Утверждено

«29» сентября 2006 года

Совет директоров
Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № ВД-060929/002С
от 29 сентября 2006 года

Зарегистрировано

«15» ноября 2006 г.

Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций

(наименование регистрирующего органа)

Банк России
Директор М.И. Сухов

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, номинальная стоимость – 1000 (Одна тысяча) рублей, количество к размещению – 2 000 000 (Два миллиона) штук, срок погашения – в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)
(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок обращения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 40103354B

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

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

«ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ НАСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА СВЯЗАНО С ПОВЫШЕННЫМ РИСКОМ В СВЯЗИ С ТЕМ, ЧТО РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА ПО ОБЛИГАЦИЯМ ПРЕВЫШАЕТ РАЗМЕР СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА И СТОИМОСТЬ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ЛИЦА, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕГО ПОРУЧИТЕЛЬСТВО ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА»

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента за 2003, 2004 и 2005 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией – 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
«ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Партнер
Закрытого Акционерного Общества
«ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ», действующий на основании доверенности № б/н от 13.06.06 г. — подпись — М.Т. Гелашвили

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента) — М.П. — И.О. Фамилия

Дата «20» октября 2006 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается

поручительством

(Указывается способ обеспечения, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента)

в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте.

Общество с ограниченной ответственностью
«Ренессанс Капитал – Международные услуги»

(полное фирменное наименование (наименование для некоммерческих организаций) юридического лица / фамилия, имя и отчество физического лица, предоставляющего обеспечение)

Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«Ренессанс Капитал – Международные услуги» — подпись — Н.Ю.Тепляков

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение) — М.П. — И.О. Фамилия

Дата «20» октября 2006 г.

Наименование должности руководителя кредитной организации – эмитента

Председатель Правления
Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью) — подпись — А.В.Левченко — И.О. Фамилия

Дата «20» октября 2006 г.

Главный бухгалтер кредитной организации – эмитента — подпись — Л.Б.Марьина — И.О. Фамилия

М.П.

Дата «20» октября 2006 г.

ОГЛАВЛЕ НИЕ

	Стр.
Введение	8
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	11
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	13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	15
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	16
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	16
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	23
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	28
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	28
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	29
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	29
3.3.1. Кредиторская задолженность	29
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	32
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	33
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	34
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	34
3.5.1. Кредитный риск	34
3.5.2. Страновой риск	35
3.5.3. Рыночный риск	36
3.5.3.1. Фондовый риск	37
3.5.3.2. Валютный риск	37
3.5.3.3. Процентный риск	38
3.5.4. Риск ликвидности	38
3.5.5. Операционный риск	39
3.5.6. Правовой риск	40
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	41
3.5.8. Стратегический риск	42

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	42
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	43
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	43
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	43
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	43
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	44
4.1.4. Контактная информация	46
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	46
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	46
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	55
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	55
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	55
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	56
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	57
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	57
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	58
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	58
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	60
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	60
5.1.1. Прибыль и убытки	60
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	63
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	65
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	69
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	69
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	70
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	71
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	72
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	73
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	78
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	78
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	82
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	91
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	92
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	95
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	98
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников	99

(работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	101
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	101
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	101
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	102
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	103
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	103
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	126
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	130
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	130
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	130
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	130
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	130
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	130
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	131
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	132
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	132
9.1.1. Общая информация	132
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	137
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	159
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	159
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	159
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	159
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	160
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	160
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной	160

организации – эмитента163	
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	160
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	161
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	161
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	162
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	162
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	162
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	166
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	166
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	166
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	166
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	166
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	169
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	171
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	171
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	181
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	181
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	181
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	181
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	181
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	181
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	181
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	181
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	181
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	182
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	182
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	182
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	187
10.10. Иные сведения	187

Приложение № 1 Годовая бухгалтерская отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) за 2003, 2004 и 2005 финансовые годы.	188
Приложение № 2 Годовая неконсолидированная финансовая отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2003,2004 и 2005 годы.	315
Приложение № 3 Квартальная бухгалтерская отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по состоянию на 01.07.2006 года	353
Приложение № 4 Учетная политика КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) на 2003, 2004, 2005 и 2006 годы	367
Приложение № 5 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям выпуска, ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»	563
Приложение № 6 Устав ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»	608
Приложение № 7 Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» за 2003, 2004 и 2005 годы.	626
Приложение № 8 Бухгалтерская отчетность ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» за 6 месяцев 2006 года	700
Приложение № 9 Учетная политика ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» на 2004, 2005 и 2006 годы	705
Приложение № 10 Образец сертификата	775

Введение

а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации – эмитента на русском языке:

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента на русском языке:

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации – эмитента на английском языке:

Commercial bank «Renaissance Capital» (Limited liability company)

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента на английском языке:

CB «Renaissance Capital» (OOO)

б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:

Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3

в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

(495) 783-46-00, факс (495) 783-46-01

Адрес электронной почты:

info@rccf.ru

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

www.rccf.ru

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

Вид: ***Облигации***

Категория (тип) (для акций) или идентификационные признаки (для облигаций):

Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Форма: ***документарная***

Серия (для облигаций): ***01***

Количество размещаемых ценных бумаг: ***2 000 000 (Два миллиона) штук***

Номинальная стоимость: ***1000 (Одна тысяча) рублей***

Порядок и сроки размещения

Способ размещения – открытая подписка.

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*** (далее и ранее – ***ЗАО «ФБ ММВБ»***) в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной номинальной стоимости Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, ***в НЕБАНКОВСКОЙ КЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»*** (далее – ***ЗАО РП ММВБ***). При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом

накопленного купонного дохода - НКД).

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является достаточность предоставленного обеспечения (резервирования), предусмотренного правилами клиринга ***Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа»*** (далее – ***ЗАО «ММВБ»***).
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

дата начала размещения (или порядок ее определения):

- дата начала размещения будет определена эмитентом, после государственной регистрации выпуска облигаций;
- размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами ФСФР России.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР»–не позднее 30 (Тридцати) дней

Сообщения о существенных фактах направляются эмитентом в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок не более 5 дней с момента наступления указанного факта.

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг будет опубликовано Эмитентом:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет: http://www.rccf.ru не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.
Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения облигаций выпуска считать 5-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дату размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о завершении размещения Облигаций в форме сообщения в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения срока – с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.rccf.ru не позднее 3 (Трех) дней.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций - 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,
C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,
T(0) - дата начала размещения Облигаций,
T – дата размещения Облигаций.

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

Условия обеспечения:

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство

Размер обеспечения (руб.): 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты, содержащимися в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации:

Размещаемые облигации серии 01 не являются конвертируемыми.

е) Иная информация:

Иная информация отсутствует

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Шохин Александр Николаевич	1951
2.Аганбегян Рубен Абелович	1972
3.Левченко Алексей Валерьевич	1975
4.Юргенс Игорь Юрьевич	1952
5.Мадден Майкл Джеймс (Madden Michael James)	1967
6.Диаш да Силва Жозе Фернанду (Dias da Silva Jose Fernando)	1965
7.Фуллинг Денис Эдвард (Fulling Dennis Edward)	1965

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Левченко Алексей Валерьевич	1975
2.Беленький Александр Семенович	1976
3.Балюк Виктория Владимировна	1977
4.Марьина Лариса Борисовна	1961

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Председатель Правления - Левченко Алексей Валерьевич	1975

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.

Номер корреспондентского счета кредитной организации - эмитента: 30101810900000000409, открытого в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	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
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	129090, Москва, ул.Троицкая, д.17/1	7744000302	044525700	30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700019090003	30109810900000200321	Кор. счет
						30110840000019090003	30109840200000200321	Кор. счет
						30110978600019	30109978800000	Кор. счет

						090003	200321	
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО Внешторгбанк	190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000019090004	30109810455550000040	Кор. счет
						30110840300019090004	30109840755550000134	Кор. счет
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России (ОАО)	117997, Москва, ул.Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500019090009	30109810700000000457	Кор. счет
						30110810600029090009	30109810100000040457	Кор. счет для расчетов по пластико-вым картам
Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	ЗАО КБ "Ситибанк"	125047, Москва, ул. Гашека, 8-10	7710401987	044525202	30101810300000000202 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900019090023	30109810500450155001	Кор. счет для расчетов по пластико-вым картам
						30110810000029090023	30109810800450155002	Кор. счет для расчетов по пластико-вым картам
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г.Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810300019090005	30109810000000000069	Кор. счет
						30110840600019090005	30109840000000000069	Кор. счет

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	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
VTB Bank (Deutschlan	VTB Bank	Stephanstrasse 1,	–	–	–	30114840400019	01040454414	Кор. счет

d) AG,	(Deutschland AG,	60313 Frankfurt-am-Main 1, Germany				090007		
						30114978000019090007	01040453 98	Кор. счет
HSBC Bank PLC (formerly Midland Bank PLC), London	HSBC Bank PLC	P.O.Box 181, 27/32 Poultry, London EC2P 2BX, United Kingdom	–	–	–	30114840600019090014	57982049	Кор. счет для расчетов по пластико-вым картам
						30114978200019090014	57982030	Кор. счет для расчетов по пластико-вым картам
JPMorgan Chase Bank, National Association	JPMorgan Chase Bank, N.A.	270 Park Ave., New York, N.Y. 10017	–	–	–	30114840100019090019	40091280 5	Кор. счет
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14, Frankfurt 60311, Germany /Floor: 1	–	–	–	30114978700019090019	62316065 72	Кор. счет

*) Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков – нерезидентов

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

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»
Сокращенное наименование	ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса	7 (495) 705-9700, 7 (495) 755-9700, 7 (495) 755-9701
Адрес электронной почты	**info@ru.ey.com**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е003246 от 17 января 2003г., срок действия – 5 лет.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2003, 2004, 2005 год

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

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

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

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Факторов, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов, нет. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от Банка (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает. С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:
процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение

За период с 2001 по 2006 годы выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатуры аудиторов предлагались руководителем Службы внутреннего контроля Банка и согласовывались с Председателем Правления. В соответствии с Уставом Банка аудитора утверждает Общее собрание участников.

Тендеры, связанные с выбором аудитора, не проводились.

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

Работы в рамках специальных аудиторских заданий аудитором не проводились

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

Размер оплаты услуг аудитора определяется по договоренности между менеджментом Банка и аудитором на основании рыночных цен на аудиторские услуги и утверждается Общим собранием участников.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики), кредитной организацией - эмитентом для:
- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации-эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг

не привлекался (лись).

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением настоящей эмиссии ценных бумаг и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, отсутствуют.
У кредитной организации – эмитента нет находящихся в обращении выпусков эмиссионных ценных бумаг.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска

Полное фирменное наименование (наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Место нахождения юридического лица	Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3
Номер телефона и факса	Т/ф (495) 783-46-53
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Поручитель не является профессиональным участником рынка ценных бумаг

Иные лица, подписавшие проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Отсутствуют

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

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

Вид размещаемых ценных бумаг	облигации
Серия	01
Иные идентификационные признаки	облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1000 (одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000

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

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций - 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации,
C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,
T(0) - дата начала размещения Облигаций,
T – дата размещения Облигаций.

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

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	– дата начала размещения будет определена эмитентом, после государственной регистрации выпуска облигаций; – размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске облигаций, которая должна быть раскрыта

	в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами ФСФР России. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации. Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций: - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней; - в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней. - в «Приложении к Вестнику ФСФР»–не позднее 30 (Тридцати) дней Сообщения о существенных фактах направляются эмитентом в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок не более 5 дней с момента наступления указанного факта. В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг будет опубликовано Эмитентом: - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет: http://www.rccf.ru не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

	Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения облигаций выпуска считать 5-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дату размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций. Эмитент раскрывает информацию о завершении размещения Облигаций в форме сообщения в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения срока – с даты размещения последней Облигации этого выпуска: - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет: http://www.rccf.ru не позднее 3 (Трех) дней.
Способ размещения ценных бумаг:	открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг.

отсутствуют

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Сокращенное наименование	ООО «Ренессанс Брокер»
Место нахождения	125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06459-100000, выдана 07 марта 2003, бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ РФ
Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг	Андеррайтер действует на основании Договора об оказании услуг посредника при размещении ценных бумаг (андеррайтинг). По условиям вышеуказанного договора основными функциями Андеррайтера являются: – осуществление удовлетворения заявок, поданных членами ФБ ММВБ в ходе проведения конкурса по размеру процентной ставки по первому купону Облигаций (далее – «Конкурс») в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске Облигаций и Проспектом Облигаций; – заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных

	начиная с даты начала размещения Облигаций, но после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ и в соответствии с условиями Договора и порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; – отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в соответствии с порядком и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в отношении внутреннего учета и отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг; – перевод со своего счета в Расчетной палате ММВБ денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций, на счет Клиента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления на счет Андеррайтера; – уведомление Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора; – предоставление Эмитенту отчета об исполнении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций.
Размер вознаграждения	вознаграждение андеррайтера в соответствии с договором не превышает 0,8% от номинального объема выпуска.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: ***НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО РП ММВБ***
Номер лицензии: ***3294***

Дата выдачи лицензии: ***06.11.2002 г.***
Орган, выдавший лицензию: ***Центральный Банк Российской Федерации***
Номер контактного телефона: ***(495) 705-96-19***
Место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8***
ИНН: ***7702165310***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***

Денежные средства в оплату Облигаций зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: ***Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»***
Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска: ***№ 30401810900200000594, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"***
Корр/счет: ***30105810500000000505***
БИК: ***044583505***

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ, переводятся платежным поручением на счет Эмитента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет Андеррайтера.

Получатель: ***Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)***

ИНН/КПП: ***7744000126/775001001***

Корр/счет: ***30101810900000000409***

БИК: ***044599409***

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

отсутствуют

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

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” (далее и ранее - ЗАО «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной номинальной стоимости Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Конкурс по проведению процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В день проведения конкурса участники торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - "Участники торгов") подают адресные заявки на покупку с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ» как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ,

осуществляющим обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций настоящего выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – ЗАО РП ММВБ). При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

Полное фирменное наименование: ***НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО РП ММВБ***
Номер лицензии: ***3294***
Дата выдачи лицензии: ***06.11.2002 г.***
Орган, выдавший лицензию: ***Центральный Банк Российской Федерации***
Номер контактного телефона: ***(495) 705-96-19***
Место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8***
ИНН: ***7702165310***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки облигации – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации;

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

3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель – участник конкурса, указавший эту величину в своей заявке, был бы готов купить количество Облигаций, указанных в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала Облигации. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является достаточность предоставленного обеспечения (резервирования), предусмотренного правилами клиринга Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – ЗАО «ММВБ»).

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

После окончания периода сбора заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет сводный реестр всех направленных в адрес Андеррайтера и неснятых заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на конкурс (далее – “Сводный реестр заявок”), и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту.

На основании Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После направления Эмитентом информационному агентству

сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер извещает Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону, установленной Эмитентом, при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Порядок удовлетворения заявок.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер по поручению Эмитента удовлетворяет заявки, поданные в его адрес, путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку.

Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе подлежат удовлетворению Андеррайтером на условии приоритета купонной ставки, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина купонной ставки. Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок превышает количество оставшихся не размещенными Облигаций выпуска, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций выпуска. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на конкурсе по определению процентной ставки.

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

Не подлежащие удовлетворению по итогам конкурса заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае неполного размещения Облигаций по итогам проведения конкурса Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день, в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения конкурса, могут подать в адрес Андеррайтера заявку (заявки) на покупку Облигаций.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
2. количество Облигаций, которое планируется приобрести;
3. прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

При этом, начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации,
C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,
T(0) - дата начала размещения Облигаций,
T – дата размещения Облигаций.

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

на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Сделки купли-продажи, заключенные Андеррайтером, регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

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 первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ». Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО «ММВБ») и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки (среди неограниченного круга лиц).

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Информация о принятии решения о размещении ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

б) Информация об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

в) Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в

форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

г) В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru.

Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Вечерняя Москва» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление, по следующему адресу:

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения: ***Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3***
Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3***
Телефон: ***(495) 783-46-00***, Факс: ***(495) 783-46-01***; Сайт в сети Интернет: *http://www.rccf.ru*;
E-mail: ***info@rccf.ru***

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 о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг;
- Сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- Сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- Сообщения о завершении размещения ценных бумаг;

д) В случае, если дата начала размещения ценных бумаг не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, она раскрывается:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций.

Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, которое публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети «Интернет», в случае принятия Эмитентом решения об ее изменении. Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующий срок:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты;*
- *на странице в сети «Интернет»: http://www.rccf.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.*

е) в случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг, эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменений условий, установленных Решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо с даты получения Эмитентом письменного требования 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.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

ж) После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент публикует сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о 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.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

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

з) Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Дополнительно Эмитент в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ЗАО «ФБ ММВБ».

и) Сообщение о завершении размещения ценных бумаг публикуется в следующие сроки с даты окончания размещения Облигаций, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней.

к) Информация на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом 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 по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент размещает текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

л) Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Вечерняя Москва» информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица

могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую затраты на его изготовление, по следующему адресу:

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения: ***Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3***
Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3***
Телефон: ***(495) 783-46-00***, Факс: ***(495) 783-46-01***; Сайт в сети Интернет: ***http://www.rccf.ru;***
E-mail: ***info@rccf.ru***

м) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению Облигаций и/или выплате дохода по ним раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

При этом Эмитент может подготовить одно сообщение о существенном факте с двумя кодами.

н) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев, по соглашению с владельцами), Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

о) Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении величины процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

п) В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Данная информация включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

р) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом на ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующих решений.

с) Эмитент обязуется раскрывать информацию о своей деятельности в форме Ежеквартальных отчетов эмитента ценных бумаг, Сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента ценных бумаг, в объеме и порядке, установленном нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по

рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта ценных бумаг.

т) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rccf.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

у) Эмитент обязуется осуществлять – раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:
- в ленте новостей– не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу http://www.rccf.ru:– не позднее 3 дней;
- в газете, доступной для большинства владельцев ценных бумаг эмитента – не позднее 5 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.
Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (http://www.rccf.ru) в течение 6 месяцев с даты их опубликования.
Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ф) Эмитент обязуется осуществлять – раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта 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 Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети «Интернет» – http://www.rccf.ru.
Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

х) Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:
- в ленте новостей – в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

Кредитная организация - эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	01.07.06
Уставный капитал , тыс. руб.	501000	501000	501000	501000	501000	501000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	508992	561583	527342	521016	1648001	1861894
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	2964	55528	37195	5577	1220967	316449
Рентабельность активов (%)	4,9	13,2	8,3	0,9	45,8	4,1
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	7,2	18,9	12,0	1,1	131,4	18,7
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	75901	137937	22578	345880	4842135	5116564

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Величина уставного капитала определялась как сумма номинальных стоимостей обыкновенных и привилегированных акций (сумма остатков на соответствующие отчетные даты на следующих балансовых счетах: 102 (П), 103 (П)).

Величина собственных средств (капитала) определялась с учетом событий после отчетной даты (СПОД):

- до 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №159-П от 26.11.2001 г.;
- после 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №215-П от 10.02.2003 г.

Величина чистой прибыли:

- по состоянию на 01.01.2002, 01.01.2003 и 01.01.2004 г. равна значению на соответствующие отчетные даты по строке 34 формы 114 бухгалтерской отчетности за минусом Налога на прибыль по строке 35 формы 114 бухгалтерской отчетности;
- по состоянию на 01.01.2005 г.; 01.01.2006 г.; 01.07.2006 г. равна значению на соответствующие отчетные даты по строке 24 формы 807 бухгалтерской отчетности.

Показатели рентабельности активов и капитала рассчитаны в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Для расчета вышеуказанных показателей финансовый результат Банка за обозначенные периоды был представлен как сумма показателей чистой прибыли за отчетный период (см. определение выше) и налога на прибыль за соответствующий период.

Величина привлеченных средств включает в себя средства кредитных организаций, средства клиентов (некредитных организаций) и выпущенные долговые обязательства рассчитанная как:

- по состоянию на 01.01.2002, 01.01.2003 и 01.01.2004 г. сумма остатков на соответствующие отчетные даты по строкам 15, 16, 17 и 19 формы 113 бухгалтерской отчетности;
- по состоянию на 01.01.2005 г.; 01.01.2006 г.; 01.07.2006 г сумма остатков на соответствующие отчетные даты по строкам 12, 13, 14, 15 и 16 формы 806 бухгалтерской отчетности.

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

Банк на протяжении своей деятельности является финансово-устойчивой кредитной организацией, в т.ч. отвечает всем требованиям Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в числе первых российских банков вступил в систему страхования вкладов (включен в реестр банков-участников 23 декабря 2004 года).

Уставный капитал Банка на протяжении всего рассматриваемого периода составлял 501 млн. рублей, превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Основной причиной, повлиявшей на динамику показателей Банка в последние пять лет, стало изменение стратегической линии развития. До декабря 2003 года Банк функционировал как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов.

Начиная с декабря 2003 года, в связи с изменением состава участников своего учредителя, Банк переориентировался на обслуживание физических лиц, преимущественно в сфере потребительского кредитования. Это потребовало существенных финансовых вложений в организацию сети продаж и расширение регионов присутствия Банка (открытие представительств, пунктов продажи услуг, реализация собственного пластикового проекта), что потребовало на определенном этапе дополнительных расходов и не могло не сказаться на показателях прибыльности и рентабельности, существенное снижение которых наблюдается в 2004 году.

Эффект от проведенных мероприятий привел к росту балансовой и чистой прибыли, активов и рентабельности в 2005 году, и как следствие, к росту собственных средств (капитала) Банка. Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2006 года увеличилась в 3,2 раза по сравнению с уровнем 2001 года, по состоянию на 01.07.2006 капитал составил 1861,9 млн. рублей. Увеличение прибыли по сравнению с предыдущим 2004 годом обусловлено следующими факторами: увеличение портфеля потребительских кредитов и банковских карт, совершенствование процедур риск-менеджмента (управления качеством портфеля) и управления рисками, диверсификация и снижение стоимости привлеченных средств.

Чистая прибыль за период с 2001 по 2005 год увеличилась в 412 раз и составила за 2005 год 1221 млн. руб. Чистая прибыль за 6 мес. 2006 года – 316,4 млн. руб.

Активы Банка с января 2001 по декабрь 2005 год выросли более чем на 6 млрд. руб. и составили 6,4 млрд. руб. на 01.01.2006 и 6,9 млрд. руб. на 01.07.2006. Основной рост активов пришелся на 2005 год в результате клиентской работы и деятельности, направленной на привлечение средств, что позволило нарастить ресурсную базу.

Рост привлеченных средств клиентов (на 6 процентов за 6 месяцев 2006 года) позволил расширить масштаб финансовых вложений и обеспечить рост активов, приносящих процентный доход.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом. Рыночная капитализация не приводится.

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 [(1)]	14576	1711	4645	1341	8563
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

(1) – Расчет общей суммы кредиторской задолженности осуществлялся по данным ф.101 за соответствующий период по следующим б/с: 30232 (в части пассивного сальдо с б/с 30233), 47403, 47405, 47407; 47409; 47412; 47414; 47416; 47419; 47422; 60301; 60303; 60305; 60307; 60309; 60311; 60313; 60320; 60322.

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2005 год		01.07.2006 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	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	56	0	30	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	2891	0	5607	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	9718	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	685	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	75	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	2632	2984	2315	3641
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	5579	2984	18430	3641

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 завершенный отчетный период (на 01.07.2006)

Данная задолженность включает расчеты с различными бюджетами Российской Федерации через Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов.

Полное фирменное наименование	Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов по г.Москве
Сокращенное наименование	УФК МФ РФ по г. Москве
Место нахождения	г. Москва
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	15 325
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	просроченная задолженность отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	аффилированным лицом не является

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

На данный момент просроченная задолженность кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

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

Нормативы обязательных резервов кредитной организацией – эмитентом выполняются. Штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, не налагались

В ходе проверки Банка России был установлен недовзнос в фонд обязательных резервов за август 2006 г. в размере 25 тыс. руб., в результате чего Банком был уплачен штраф в размере 16 руб.

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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
сентябрь 2005	отсутствует	в указанные отчетные периоды усреднение обязательных резервов Банком не использовалось
октябрь 2005	отсутствует	
ноябрь 2005	отсутствует	
декабрь 2005	отсутствует	
январь 2006	отсутствует	
февраль 2006	отсутствует	
март 2006	отсутствует	
апрель 2006	отсутствует	
май 2006	отсутствует	
июнь 2006	отсутствует	
июль 2006	отсутствует	

август 2006	25	

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. валюта	Срок кредита (займа)/ срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
МБК по сделке DP01031501 от 15.03.2001	КБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»	99 000 000,00 рублей	1 день / 16.03.2001	0	0
МБК по сделке DP01040401 от 04.04.2001	КБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»	100 000 000,00 рублей	1 день / 05.04.2001	0	0
МБК по сделке DP01041102 от 11.04.2001	АКБ «Русский Славянский Банк»	20 000 000,00 рублей	6 дней / 17.04.2001	0	0
МБК по сделке DP01041602 от 16.04.2001	АКБ «Русский Славянский Банк»	15 000 000,00 рублей	1 день / 17.04.2001	0	0
МБК по сделке DP01041603 от 16.04.2001	КБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»	100 000 000,00 рублей	1 день / 17.04.2001	0	0
МБК по сделке DP01041802 от 18.04.2001	АКБ «Русский Славянский Банк»	22 000 000,00 рублей	5 дней / 23.04.2001	0	0
МБК по сделке DP01051702 от 17.05.2001	КБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»	100 000 000,00 рублей	1 день / 18.05.2001	0	0
МБК по сделке DP01052201 от 22.05.2001	КБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»	56 000 000,00 рублей	1 день / 23.05.2001	0	0
МБК по сделке CD01080901 от 09.08.2001	АКБ «Русский Славянский Банк»	12 000 000,00 рублей	1 день / 10.08.2001	0	0

МБК по сделке DP01111201 от 12.11.2001	МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР	35 000 000,00 рублей	1 день / 13.11.2001	0	0
МБК по сделке DP05071801 от 15.07.2005	ОАО «МДМ-БАНК»	140 000 000,00 рублей	91 день / 17.10.2005	0	0
Кредит по кредитному договору от 11.10.2005	Европейский Банк Реконструкции и Развития	840 000 000,00 рублей	1185 дней / 11.02.2009	0	0
Кредит по кредитному договору от 28.11.2005	ING BANK N.V.	23 000 000,00 Долларов США	181день / 30.05.2006	0	0
Кредит по кредитному договору от 30.11.2005	ING BANK N.V.	23 000 000,00 Долларов США	365 дней / 05.12.2006	0	0

Кредитная организация – эмитент ранее не осуществляла выпуска облигаций

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, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного обеспечения:
на 01.01.2002г. – гарантии на сумму 1432 тыс. руб.
на 01.01.2003г. – гарантии на сумму 3854 тыс. руб.
на 01.01.2004г. – гарантии на сумму 2470 тыс. руб.
Обеспечения по обязательствам третьих лиц в форме залога или поручительства Банком не предоставлялись.
В 2004 и 2005 году обеспечения по обязательствам третьих лиц не предоставлялись.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлялись обеспечения:
на 01.01.2002г – 1432 тыс. руб.
на 01.01.2003г. – 3854 тыс. руб.
на 01.01.2004г. – 2470 тыс. руб.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год или за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг соответственно:

Обеспечения по обязательствам третьих лиц, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в течение 6 месяцев 2006 года не предоставлялись.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Такие риски отсутствуют. По состоянию на 01.07.2006 у Банка отсутствуют выданные обеспечения по обязательствам третьих лиц.

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

цели эмиссии:
Основной целью эмиссии облигаций КБ «Ренессанс капитал» (ООО) серии 01 является привлечение дополнительных ресурсов для финансирования основной деятельности Банка, рефинансирования существующей задолженности и большей диверсификации ресурсной базы. Кредитная организация – эмитент рассматривает эмиссию облигаций также как средство создания публичной (рыночной) кредитной истории.
основные направления инвестирования:
Средства, полученные от размещения облигаций серии 01, будут направлены Банком на развитие и расширение операций по потребительскому кредитованию населения.
Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции не предусмотрено

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в ходе проведения подразделениями Банка операций, в которых присутствуют, а также потенциально возможны требования Банка к контрагенту. Доля кредитного риска превалирует в совокупном объеме риска Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка – розничным кредитованием.

В целях оценки и управления данным видом риска в Банке разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций.

Управление кредитными рисками является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка и величины уже существующих и вновь принимаемых рисков.

Общие принципы управления кредитными рисками:
1) Управление кредитными рисками осуществляется в соответствие с «Кредитной политикой» и «Положением по управлению кредитными рисками»;
2) Идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск;
3) Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с четко установленными критериями;
4) Кредитные лимиты устанавливаются на уровне продуктов, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков;
5) Применяется четко установленный процесс одобрения новых кредитов, а также изменения условий действующих кредитов;
6) Дифференциация подходов в кредитовании применительно к различным категориям клиентов, а также в зависимости от потенциала долгосрочного и многопрофильного сотрудничества с клиентом;
7) Используется система текущего мониторинга и контроля кредитных рисков портфелей, включая определение достаточности сформированных по ним резервов;
8) Проводится мониторинг качества кредитного портфеля;
9) При рассмотрении вопросов предоставления кредитов принимаются во внимание будущие потенциальные изменения в экономических условиях, а также рыночных условиях, в которых действует заемщик;

Основными принципами Банка при выдаче кредитов являются:
- оценка рисков каждого заемщика на момент подачи заявления,
- предотвращение возможного мошенничества со стороны заемщиков как на стадии открытия счета,

так и в период существования кредита,
- развитие стратегии по переоценке рисков по результатам исследования поведения заемщиков,
- оптимизация процессов сбора дебиторской задолженности для минимизации потерь.

Оценка кредитных рисков

Оценка кредитного риска заемщика проводится на этапе рассмотрения кредитной заявки. Автоматизированная система оценки риска заемщика и принятия решения о выдаче кредита проводит анализ личных данных заемщика в соответствии с заполненной им анкетой на основании критериев, заложенных в функциональность системы. По совокупности всех показателей система рассчитывает скоринговую оценку заемщика и сравнивает его с принятым Банком пороговым значением данной оценки, соответствующей уровню принимаемого Банком риска.

Лимитирование кредитного портфеля

Для минимизации кредитного риска устанавливаются следующие лимиты (включая кредитные продукты, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах):
- максимальная сумма и срок кредита по каждому кредитному продукту;
- максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным заемщикам;
- лимиты на кредиты связанным с Банком заемщикам.

Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Банка.

Предотвращение мошенничества

Работа по предотвращению мошенничества осуществляется следующим способом.

Первый этап - это проведение кредитного интервью с клиентом, в ходе которого ответственные сотрудники банка проверяют подлинность предоставленных клиентом документов и проводят анализ логичности и целостности информации, указанной клиентом в заявке. В случае появления подозрений в недобросовестности заемщика ответственный сотрудник банка инициирует дополнительную проверку, предшествующую выдаче кредита.

Все сотрудники банка, участвующие в кредитном интервью, проходят специальное обучение по методам выявления признаков мошенничества.

Второй этап - это проверка клиентских данных на совпадение с внутренним списком, в который включаются текущие неплательщики банка.

Лица, ответственные за выдачу кредитов, обучаются способам определения фальсифицированных документов путем их внимательного изучения, а также с использованием УФ-детекторов

Управление кредитными рисками

На данный момент используются следующие количественные параметры для мониторинга состояния портфелей однородных ссуд, которые в рамках каждого портфеля разделяются по продуктам:
- объем продаж,
- непогашенная задолженность по портфелю,
- просроченная задолженность,
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу,
- сравнение ожидаемого уровня неплатежей с текущим реальным уровнем.

Качественными показателями для портфелей являются место проживания, возраст, пол, семейное положение заемщиков, количество иждивенцев и проч.

Разработка данных для мониторинга портфеля осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения и хранилища данных.

Аналитическая платформа и инструменты позволяют также выполнять:
- формирование аналитической и управленческой отчетности;
- моделирование различных сценариев;
- анализ сегментов, продуктов, точек выдачи кредитов и партнеров;
- разработку и актуализацию скоринговых карт;
- доходность портфеля, продуктов;
- контроль над процессами выдачи кредитов и сбора задолженности.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:
- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;

вынесение Департаментом управления рисками других предложений на Кредитный комитет и Правление Банка по снижению уровня кредитных рисков.

3.5.2. Страновой риск

Эмитент осуществляет хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность потенциально подвержена рискам, связанным с изменением общеэкономической ситуации в стране. На развитие Эмитента могут оказывать воздействие изменения, происходящие в политико-экономической сфере страны.

Возможный экономический спад и снижение доходов населения могут привести к снижению спроса на услуги Эмитента и, как следствие, к снижению операционных доходов.

Российская экономика в настоящее время находится в переходном периоде, происходит развитие деловой инфраструктуры и законодательной базы.

Экономика России характеризуется доминированием нефтегазового сектора, в структуре экспорта преобладает сырье (нефть, газ, продукция цветной и черной металлургии и т.д.), что делает Россию зависимой от международной конъюнктуры на сырьевых рынках.

В настоящее время, по мнению Эмитента, вероятность наступления страновых рисков в связи с макроэкономической ситуацией в Российской Федерации минимальна. Это связано, прежде всего, с продолжением курса макроэкономической стабилизации, и как следствие, повышением уровня деловой активности в стране.

Показательным в этом смысле является повышение рейтингов России международными рейтинговыми агентствами.

В начале сентября 2006 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) повысило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: в иностранной валюте с BBB до BBB+, в национальной валюте с BBB+ до A-. Одновременно S&P подтвердило краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне A-2, а также рейтинг по национальной шкале на уровне ruAAA (самый высокий уровень), прогноз – «стабильный», и повысило оценку риска перевода и конвертации валюты в России с BBB+ до A-.

Таким образом, макроэкономические риски являются незначительными при некоторой неопределённости перспектив увеличения или уменьшения политического риска в связи с выборами президента страны 2008 года.

При взаимодействии Банка с иностранными контрагентами и заемщиками у Банка возникает риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск неперевода средств.

В целях оценки странового риска Банк на постоянной основе использует данные о суверенных рейтингах, публикуемых международными рейтинговыми агентствами ("Moody's", "Standard & Poor's", «Fitch»).

В отчетном году размещение денежных средств на корреспондентских счетах проводилось в иностранных банках, имеющих высокие кредитные рейтинги и находящихся в странах со стабильной социально-экономической ситуацией (США, Германия, Великобритания).

В связи с незначительным объемом международного кредитования и отсутствием зарубежных филиалов и представительств, Банк в отчетном году был подвержен внешнему страновому риску в незначительной степени.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск — вероятность потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Включает в себя следующие составляющие: фондовый, валютный, процентный риск.

Общие принципы управления рыночными рисками:
1) Управление рыночными рисками Банка базируется на требованиях Банка России и рекомендациях Базельского Комитета;
2) Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке.

К операциям, определяющим уровень рыночного риска, относятся:

- операции на рынке ценных бумаг;
- сделки покупки/продажи одной валюты за другую, иные конверсионные операции с валютой, влияющие на изменение открытой валютной позиции;
- срочные контракты на покупку/продажу валюты, ценных бумаг;
- прочие операции на финансовых рынках.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска данных операций для различных рыночных инструментов осуществляется с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.

На ежемесячной основе Банк формирует сводный отчет о размере рыночного риска (по форме №153) в соответствии с Положением Банка России № 89-П от 24.09.1999 «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции со следующими финансовыми инструментами: облигации, векселя, акции, депозитарные расписки, а также производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

В целях управления фондовым риском возможно использование следующих методов:
- лимитирование объема максимальных потерь по операциям с ценными бумагами (с выбранным доверительным интервалом за определенный период времени) — лимит на VAR;
- лимитирование минимальной цены безусловного закрытия позиции по ценным бумагам (лимит stop-loss);
- лимитирование минимальной цены прекращения операций на фондовом рынке (лимит stop-out);
- лимитирование открытой позиции по ценным бумагам.

Следует отметить, что в связи со сменой стратегического направления деятельности Банка – от «универсальности» к «специальности» (потребительское кредитование), данный риск у Банка незначителен.

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Колебания обменных курсов могут сказаться на кредитоспособности заемщиков Банка, особенно в случае, если валюта кредита не совпадает с валютой, к которой привязана основная часть выручки компании.

Основная часть активных и пассивных операций Банка проводится в рублях РФ и долларах США, а валютные риски большинства заемщиков связаны с колебаниями курсов тех же валют и ЕВРО. В связи с этим, резкие изменения курса рубля по отношению указанным валютам, могут сказаться на финансовом результате Банка из-за ухудшения качества заемщиков.

Цели управления и контроля над валютным риском:
- минимизировать потери прибыли и капитала Банка, связанные с изменениями в объемах, доходности и стоимости активов и пассивов в валютах иностранных государств, при неблагоприятном изменении курсов валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»), исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Оперативное управление величиной открытой валютной позиции (ОВП) осуществляет Управление Казначейства. Банк не имеет спекулятивных лимитов по валютным операциям.

3.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Процентные риски связанны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. В последние несколько лет в России отмечено снижение процентных ставок. Ожидается их дальнейшее снижение, которое повлияет на процентную маржу Банка. При этом чистый процентный доход остается основным видом доходов Банка несмотря на снижение процентных ставок.

Цель управления процентным риском – избежать потери от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка.

Оперативное управление процентным риском осуществляет Управление Казначейства Банка в соответствии с утвержденной «Процентной политикой» Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью). Банк осуществляет мониторинг процентной маржи; в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков являются несущественными.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков 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.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение предельных отклонений коэффициентов ликвидности от установленных нормативными актами Банка России, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка в рамках утвержденного «Положения об управлении ликвидностью и ее оценке в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)».

Казначейство проводит контроль состояния текущей ликвидности Банка на основании информации о списаниях/зачислениях денежных средств, содержащейся в системе операционного банковского дня и информации о предстоящих списаниях/зачислениях денежных средств в соответствии с финансовым планом. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Для управления риском ликвидности используются:
- анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движению денежных средств
- подержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка
- ежедневный расчет и контроль за соблюдением нормативов Н2, Н3, Н4.

Службой внутреннего контроля Банка осуществляется мониторинг установленных процедур по управлению ликвидностью, оценки качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности, согласование решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроля за их выполнением.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям действующего 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.

Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Основными целями управления операционными рисками являются:
- защита интересов участника, кредиторов, клиентов Банка;
- выявление и минимизация операционных рисков;
- создание единой картины существующих операционных рисков и определение приоритетов в области управления операционными рисками на основе потребностей бизнеса;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, а также внутренних регламентов, положений и процедур;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Для целей управления операционными рисками выделяются следующие группы операционных рисков:
- риски бизнес-процессов – риски, возникающие в результате ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри кредитной организации, невыполнения обязательств перед кредитной организацией поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).
- риски персонала – риски, возникающие вследствие злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих кредитной организации (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- технологические риски – риски выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- регуляторные (юридические) риски – риски, являющиеся результатом нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- риски, связанные с нарушением Банком трудового законодательства – риски вследствие нарушений

кредитной организацией или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- внешние риски (риски, связанные с противоправными действиями третьих лиц) – риски, возникающие как следствие противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- риски физического ущерба – риски повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара).

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер:
- разработка организационной структуры Банка, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации возможных возникновений факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, резервирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

Для снижения операционного риска организовывается оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации для большинства приложений, в т. ч. ПО Диасофт.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан план обеспечения непрерывности функционирования автоматизированных банковских систем, одобренный Правлением Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления операционными рисками. Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделением в целом.

3.5.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков (риск обесценения активов или увеличения обязательств) 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

Разработка нормативной документации и оперативное управление правовыми рисками осуществляет Правовой Департамент Банка.

Основные механизмы управления правовым риском:
- унификация нормативной базы Банка;
- унификация договорной базы Банка;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной

документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц (аутсорсинг) для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

Политика Банка по управлению правовыми рисками обеспечивает:

- соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;

- соблюдение Банком условий заключенных договоров с клиентами и контрагентами с отдельными нарушениями

- отсутствие существенных правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- соответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также способность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- достаточную проработку правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

В настоящий момент Банк участвует в нескольких несущественных судебных разбирательствах в качестве ответчика и третьего лица. Риск потерь для Банка по таким процессам в случае вынесения для Банка отрицательных решений суда минимален.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют единоличный и коллегиальные органы управления Банка.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют подразделения Банка в рамках своих компетенций.

Факторы риска потери деловой репутации:
- несоблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес сообществом, или отсутствие во внутренних документах данных положений, норм, правил, приводящее к конфликту интересов клиентов, участников, органов управления и служащих кредитной организации, предъявлению к кредитной организации жалоб, судебных исков со стороны клиентов и применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неправомерные действия подразделений и/или сотрудников Банка, неправомерные или недружественные по отношению к Банку действия его клиентов и контрагентов, участие Банка или его сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности;
- недостатки в организации управления рисками Банка;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров в Банке;
- опубликование негативной информации о Банке, членах органов управления или его сотрудниках в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:
- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности выполнения обязательств Банком перед клиентами и контрагентами и

контроль за выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

контроль за принятием решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

3.5.8. Стратегический риск

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.

Управление стратегическим риском осуществляют коллегиальные и единоличные органы управления Банка.

Факторы стратегического риска:
- отсутствие процедуры предварительного анализа (недостаточный уровень качества процедуры) для принятия стратегических решений;
- отсутствие процедуры оценки деятельности конкурентов Банка;
- отсутствие оперативности в принятии стратегических решений;
- отсутствие или недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации;
- принятие стратегических решений в отсутствии процедуры согласования с уполномоченными подразделениями Банка (в частности Правовым Департаментом, Департаментом управления рисками, Службой внутреннего контроля и т.д.);
- наделение полномочиями по принятию стратегических решений неквалифицированных сотрудников Банка.
- отсутствие контроля за процедурой делегирования полномочий.

Методы снижения стратегического риска:
- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления,
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- проведение процедуры предварительного анализа для принятия стратегических решений;
- проведение на постоянной основе оценки деятельности конкурентов в целях оперативной выработки эффективных стратегических решений;
- оперативное доведение до сведения уполномоченных менеджеров Банка информации, которая может повлиять на принятие (или изменение) стратегического решения;
- участие уполномоченных подразделений Банка в предварительном согласовании проекта стратегического решения в целях минимизации возможных рисков.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Размещаемые облигации серии 01 не являются облигациями 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 на русском языке	Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование на русском языке	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
Полное фирменное наименование на английском языке	Commercial bank «Renaissance Capital» (Limited liability company)
Сокращенное наименование на английском языке	CB «Renaissance Capital» (ООО)

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
18.05.2002.	изменение наименования	Коммерческий Банк «АльянсИнвест» (Общество с ограниченной ответственностью»	ООО КБ «АльянсИнвест»	Решение участника № ВД-020422/013У от 22 апреля 2002 года
15.03.2004	изменение наименования	Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью»)	КБ «Казначей» (ООО)	Решение участника ВД-040204/003У от 04 февраля 2004 года

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739586291
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	20.11.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	24.11.2000
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3354

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	3354
Дата получения	30.03.2004
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте

Номер лицензии	3354
Дата получения	30.03.2004
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Помимо лицензий на осуществление банковской деятельности у Банка отсутствуют прочие виды лицензий.

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации 5 лет и 10 месяцев.
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) является кредитной организацией, созданной по решению его учредителя - Общества с ограниченной ответственностью «АВТО-2» (в 2002 году переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест») от 15 сентября 1999 года (решение № 1) и зарегистрированной Центральным Банком Российской Федерации 24 ноября 2000 года, регистрационный номер 3354.

Первоначальное фирменное наименование кредитной организации – Коммерческий Банк «АльянсИнвест» (Общество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением участника (№ ВД-020422/013У от 22.04.2002) с 18 мая 2002 года банк переименован в Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью). Действующее наименование кредитной организации – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), введено с 15 марта 2004 года (решение участника № ВД-040204/003У от 04.02.2004).

В течение первого года деятельности Банк начал функционировать как полноценная составляющая российской финансовой системы.

В 2001 году Банк вступил в члены валютной секции ММВБ, создал удобную для расчетов систему корреспондентских отношений, заключил ряд межбанковских соглашений с ведущими российскими кредитными организациями (ОАО Внешторгбанк, ОАО «МДМ-Банк»)

Изначально Банк создавался как расчетное учреждение для целого ряда региональных торговых и промышленных предприятий. Начиная с 2002 года Банк функционирует как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов. С начала своего становления Банк выбрал правильное направление развития: консервативную политику, ориентированную на реальный сектор экономики, и осторожное отношение к спекулятивным сделкам на рынке ценных бумаг. Основные направления деятельности Банка в период 2002 – 2003г.г.:

• *коммерческое кредитование*. Кредитная политика была ориентирована на выдачу кредитов фирмам – производителям, имеющим устойчивое финансовое положение и положительную кредитную историю. В условиях достаточной макроэкономической стабильности именно эффективная кредитная политика способствовала тому, что Банк мог поддерживать достаточный уровень рентабельности финансовой деятельности

• *расчетное обслуживание.* Рассматривая работу с клиентами как одно из наиболее приоритетных направлений своей деятельности, Банк стремился обеспечить своим клиентам комплексное банковское обслуживание их внутренних и внешнеторговых операций, осуществление всех форм расчетов внутри страны и международных расчетов. С 1 марта 2002 года Банк проводит операции посредством электронной системы расчетов SWIFT

• *операции на финансовых рынках.* Банк присутствует на рынках межбанковского кредитование и конверсионных сделок, с 2002 года начинает работу на фондовом рынке России, растущая привлекательность которого, позволила Банку проводить на рынке доходные операции.

В течение 2003 года Банк имел один филиал, расположенный в г.Сатка Челябинской области. Филиал был закрыт 17 декабря 2003 года.

В декабре 2003 года собственниками Банка было принято стратегическое решение о смене направления деятельности банка в 2004 году и переориентации его на обслуживание физических лиц,

преимущественно в сфере *потребительского кредитования*. В связи с чем к концу 2003 года было существенно сокращено количество счетов корпоративных клиентов, обслуживаемых Банком, а также практически прекращены операции по кредитованию (к концу декабря 2003 года был полностью погашен кредитный портфель), операции с ценными бумагами; был закрыт филиал в городе Сатка.

Основным направлением деятельности Банка в 2004-2005 годах является предоставление услуг физическим лицам по потребительскому кредитованию. Это предоставление кредитов в торговых точках на покупку товаров, предоставление кредитов на любые цели, предоставление кредитов на приобретение автомобилей. Активно развивается направление, связанное с выпуском и обслуживанием банковских кредитных карт. Банк получил статус Принципиального члена в международной платежной системе MasterCard International 26 февраля 2004 года.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под № 355.

Значительное внимание Банком уделяется развитию регионального бизнеса. На текущую дату Банк имеет 40 региональных представительств, кредитные продукты Банка представлены в более чем 300 местах на территории России. Банк сотрудничает с более 50 ведущими компаниями розничной торговли по всей стране.

На сегодняшний день Банк предлагает пять направлений кредитования физических лиц – *целевое кредитование, кредиты общего назначения, автокредитование, кредитные карты и ипотечное кредитование*.

В III квартале 2006 г. Банк заключил эксклюзивное 5-летние соглашение о партнерстве с ИКЕА в России.

По итогам 2005 года Банк занимал 6-е место среди банков на рынке экспресс-кредитования (рейтинг РБК).

По итогам 1-го полугодия 2006 года Банк занимает 30-е место в ТОП500 банков по потребительским кредитам, прирост портфеля за полугодие составил 39,98% (рейтинг РБК).

Банком установлены корреспондентские отношения со следующими иностранными банками:
- JPMorgan Chase Bank, N.A. (New York, USA)
- J.P. Morgan AG (Frankfurt/Main, Germany)
- VTB Bank (Deutschland) AG

Цель создания кредитной организации – эмитента:
Банк как коммерческая организация в качестве основной цели своей деятельности имеет извлечение прибыли при осуществлении банковских операций, проводимых на основании соответствующей лицензии Банка России, и иных сделок.

Для достижения указанной цели банк осуществляет банковские операции, предусмотренные законодательством Российской федерации, Лицензией Банка России и Уставом банка, а также иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Миссия кредитной организации – эмитента: Предоставление высококачественных услуг населению в сфере кредитования.

Иная информация:

Среди основных целей при планировании деятельности на ближайшие два года выделяются следующие:

- предоставление нашим клиентам услуг и сервиса высочайшего качества по доступным тарифам;
- предоставление нашим клиентам полного спектра конкурентоспособных банковских услуг;
- удовлетворение потребностей существующих клиентов Банка в банковских продуктах с целью повышения лояльности и удержания клиентов;
- предоставление нашим клиентам таких услуг, которые наилучшим образом отвечали бы целям их деятельности, предоставляли все возможности для увеличения их прибыли и способствовали развитию и укреплению взаимоотношений с Банком.

В своей деятельности Банк ориентируется на такие принципы, как инновационность, надежность и доступность, что позволяет Банку удерживать прочные позиции на российском рынке потребительского кредитования.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 115114, г.Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3
Номер телефона, факса	(495) 783-46-00, (495) 783-46-01
Адрес электронной почты	info@rccf.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.rccf.ru

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

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третье лицо) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744000126

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент филиалов не имеет

Представительства:

1.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Нижний Новгород**
Дата открытия	09 августа 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603024, Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Дунаева, дом 12, офис 6
Телефон	(8-8312) 16-06-04
ФИО руководителя	Максимов Игорь Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
2.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ростов-на-Дону**
Дата открытия	03 сентября 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул.Береговая, д.10, Административный корпус (литер Б)
Телефон	(8632) 67-30-63, (8632) 59-88-65, (863) 268-23-85
ФИО руководителя	Кузнецова Татьяна Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
3.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Санкт-Петербург**
Дата открытия	13 сентября 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	197374, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Торфяная дорога, д.7, лит.А.

Телефон	(812) 441-2217
ФИО руководителя	Зятенкова Светлана Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
4.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Рязань**
Дата открытия	20 октября 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	390044, Российская Федерация, г. Рязань, Московское шоссе, дом 20, офис 84/1
Телефон	(0912) 556-773
ФИО руководителя	Павлов Иван Олегович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
5.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Екатеринбург**
Дата открытия	15 ноября 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Малышева, д. 12 «Б»
Телефон	(343) 379-50-13
ФИО руководителя	Власов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
6.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Краснодар**
Дата открытия	14 декабря 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350000, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Гимназическая, дом 51
Телефон	(8612) 67-13-31
ФИО руководителя	Стукалова Наталья Игоревна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года включительно
7.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Самара**
Дата открытия	14 декабря 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443080, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, дом 15
Телефон	(846) 267-3650, (846) 267-3651
ФИО руководителя	Фроловин Антон Ростиславович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года включительно
8.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Казань**

Дата открытия	03 февраля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420133, Российская Федерация, г. Казань, ул. Четаева, дом 4, помещение № 48
Телефон	(843) 516-29-46, (843) 516-29-27
ФИО руководителя	Семенов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года включительно
9.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Пермь**
Дата открытия	18 февраля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, Российская Федерация, г. Пермь, бульвар Гагарина, дом 70 б
Телефон	(3422) 62-05-66, (3422) 61-63-46
ФИО руководителя	Радыгин Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
10.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Иваново**
Дата открытия	23 марта 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	153025, Российская Федерация, г. Иваново, ул. Дзержинского, дом 39
Телефон	(0932) 359-940
ФИО руководителя	Плотников Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
11.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тверь**
Дата открытия	24 марта 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170034, Российская Федерация, г. Тверь, проспект Чайковского, дом 28/2
Телефон	(4822) 35-56-91 доб. 328
ФИО руководителя	Лупенко Евгений Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
12.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Красноярск**
Дата открытия	06 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660001, Российская Федерация, г. Красноярск, ул. Железнодорожников, дом 17
Телефон	(3912) 65-24-37
ФИО руководителя	Маковозов Максим Михайлович

Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
13.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тула**
Дата открытия	14 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300026, Российская Федерация, г. Тула, проспект Ленина, д. 102
Телефон	(0872) 350-527
ФИО руководителя	Ситников Алексей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
14.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Челябинск**
Дата открытия	14 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454000, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Худякова, д.12-а
Телефон	(3512) 611-028
ФИО руководителя	Гаврилова Татьяна Львовна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
15.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Новосибирск**
Дата открытия	15 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630007, Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д.42
Телефон	(3832) 238-966
ФИО руководителя	Буторина Оксана Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
16.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Оренбург**
Дата открытия	20 мая 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460000, Российская Федерация, г. Оренбург, ул. Цвиллинга, д.46
Телефон	(3532) 774-953
ФИО руководителя	Ледекер Инна Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
17.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тюмень**
Дата открытия	20 мая 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными	625046, Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Широтная, д.108, корп.4

документами)	
Телефон	(3452) 37-72-78
ФИО руководителя	Салманова Светлана Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
18.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Уфа**
Дата открытия	27 июня 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450098, Российская Федерация, г. Уфа, ул. Российская, д.104/1
Телефон	(906) 376-76-76
ФИО руководителя	Камалетдинов Рустам Римович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
19.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Саратов**
Дата открытия	01 июля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410005, Российская Федерация, г. Саратов, ул.им.Зарубина В. С. , д.150, литера А1, помещение № 59
Телефон	(927) 114-3616
ФИО руководителя	Ишмухамедов Марат Илгизович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
20.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Томск**
Дата открытия	29 августа 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634050, Российская Федерация, г. Томск, ул.Гагарина, 11, помещение № 39
Телефон	(3822) 52-77-87
ФИО руководителя	Левкевич Игорь Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
21.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ульяновск**
Дата открытия	29 августа 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	432000, Российская Федерация, г. Ульяновск, ул. Л. Толстого, д.22
Телефон	(8422) 44-43-29
ФИО руководителя	Коптелов Алексей Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
22.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в**

	городе Ставрополь
Дата открытия	05 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355029, Российская Федерация, г. Ставрополь, ул.Ленина, 408
Телефон	(928) 304-8341, (8652) 387-870
ФИО руководителя	Бондарев Евгений Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
23.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Петрозаводск**
Дата открытия	28 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	185031, Российская Федерация, г. Петрозаводск, ул.Ленинградская, 6-б
Телефон	(8142) 74-53-58
ФИО руководителя	Серяков Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
24.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Волгоград**
Дата открытия	18 октября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, Российская Федерация, г. Волгоград, ул.Ленина , д.9
Телефон	(8442) 38-52-33, (8442) 38-52-52
ФИО руководителя	Голубкова Екатерина Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
25.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Курск**
Дата открытия	31 октября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305004, Российская Федерация, г. Курск, ул.Ленина, д.90/2
Телефон	(910) 317-1413
ФИО руководителя	Спиридонов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
26.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ярославль**
Дата открытия	31 октября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150030, Российская Федерация, г. Ярославль, ул.Старая Костромская, 1 а, литер Д.
Телефон	(0852) 902-460

ФИО руководителя	Татаринов Сергей Эдуардович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
27.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Псков**
Дата открытия	14 ноября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	180004, Российская Федерация, г. Псков, Октябрьский пр., д.56, офис № 151
Телефон	(911) 384-4499
ФИО руководителя	Иванов Игорь Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
28.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Кемерово**
Дата открытия	29 ноября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650040, Российская Федерация, г. Кемерово, ул. Н. Островского, д. 12
Телефон	(3842) 544-189
ФИО руководителя	Игнатов Иван Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
29.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Воронеж**
Дата открытия	29 ноября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394006, Российская Федерация, г. Воронеж, ул. Свободы, д. 73, литера Б.
Телефон	(0732) 286-128
ФИО руководителя	Толубаев Максим Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
30.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Астрахань**
Дата открытия	17 января 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414057, Российская Федерация, г. Астрахань, ул. Н. Островского, д. 124
Телефон	(8512) 34-50-91 домашний, (927) 281-43-46
ФИО руководителя	Стрекалов Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
31.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Курган**
Дата открытия	17 января 2006 года

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640018, Российская Федерация, г. Курган, ул. Пичугина, д. 15
Телефон	(922) 6706060
ФИО руководителя	Шмакова Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
32.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Ижевск**
Дата открытия	18 июля 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426008, Российская Федерация, г.Ижевск, ул. К.Маркса, д.300 «а»
Телефон	(3412) 25-30-50
ФИО руководителя	Вальков Александр Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
33.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Владимир**
Дата открытия	29 августа 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	600015, Российская Федерация, г.Владимир, ул. Разина, д.21
Телефон	(4922) 32-01-11, (4922) 36-69-40 доб. 133
ФИО руководителя	Носов Андрей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
34.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Сургут**
Дата открытия	11 сентября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	628400, Российская Федерация, г.Сургут, ул. 30 лет Победы, д. 19.
Телефон	(3462) 23-75-76
ФИО руководителя	Аюпов Наиль Фаридович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
35.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Калуга**
Дата открытия	«02» октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	248000, Российская Федерация, г.Калуга, ул. Плеханова, д. 48/8
Телефон	нет
ФИО руководителя	Шестова Наталья Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года

36.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Пенза**
Дата открытия	«02» октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443034, Российская Федерация, г.Пенза, ул. Калинина, д. 108б
Телефон	нет
ФИО руководителя	Абрамов Андрей Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
37.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Тамбов**
Дата открытия	«02» октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	392000, Российская Федерация, г.Тамбов, ул. Интернациональная, д. 86А
Телефон	нет
ФИО руководителя	Аюпов Наиль Фаридович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
38.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Липецк**
Дата открытия	16 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	398059, Российская Федерация, г.Липецк, ул. Фрунзе, д. 21.
Телефон	нет
ФИО руководителя	Кокарев Артём Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
39.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Киров**
Дата открытия	16 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	610020, Российская Федерация, г.Киров, ул. Советская, д. 51.
Телефон	нет
ФИО руководителя	Рылов Сергей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года
40.Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Смоленск**
Дата открытия	16 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	214004, Российская Федерация, г.Смоленск, ул. Багратиона, д. 4.

Телефон	нет
ФИО руководителя	Баринов Максим Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2006 года

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

Основная деятельность (виды деятельности, виды банковских операций), (преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента):

Кредитная организация – эмитент в соответствии с Уставом вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк, помимо перечисленных выше операций банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Сделки, на совершение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется получение специальных лицензий, совершаются банком при наличии соответствующих лицензий.

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

Основным видом деятельности кредитной организации - эмитента является потребительское кредитование физических лиц, в том числе:

- выдача целевых кредитов на приобретение бытовой техники, радио- и видеоаппаратуры;
- ипотечное кредитование;
- автокредитование;
- кредитные карты;
- кредиты общего назначения.

До 2004 года Банк также осуществлял расчетно-кассовое обслуживание и кредитование юридических лиц и активные операции на денежном рынке.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вид деятельности	2001	2002	2003	2004	2005	6 мес. 2006
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (2)	66996	124727	94563	19443	478542	647409
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (3)	257	2255	7623	6140	6874	3982
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (4)	4603	9892	4503	859	7852	11545
Штрафы, пени, неустойки полученные (5)	3	32	64	65	35327	64943
Комиссионные доходы (6)	684	1838	3633	11697	99418	137766
Прочие доходы (7)	0	0	0	58697	94	48
Итого размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб.	72543	138744	110386	96901	628109	865693
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. (1)	72675	139010	113404	178271(9)	2306532(9)	1429785(9)
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	99,82	99,81	97,34	54,36	27,23	60,55
Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом (%)	–	91,26	-20,44	-12,22	548,20	552,05 (8)

(1) По данным ф.№102 за соответствующий период (символ №10000) за исключением переоценки (символы №№12601, 13201) и сумм восстановленных резервов (символы №№17101-17103).
(2) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№11101-11603).
(3) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№12101-12606) за исключением доходов от переоценки ценных бумаг (символ №12601).
(4) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№13101-13103).
(5) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№16101-16105).
(6) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№17201-17205).
(7) По данным ф.№102 за соответствующий период (символы №№17310-17315).
(8) Изменения приведены по сравнению с I полугодием 2005 года, размер доходов от основной деятельности за 6 месяцев 2005 года составил 132,8 млн. руб.
(9) Общая сумма доходов кредитной организации включает сумму безвозмездной финансовой помощи полученной от участника Банка в размере 81,3 млн. руб., 1643,35 млн. руб., 466,95 млн. руб. в 2004, 2005 и в течение 6 месяцев 2006 года, соответственно.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Крединая организация – эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями, не создавала дочерние компании с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегической целью является укрепление позиций на рынке потребительского кредитования за счет предостовления клиентам широкого спектра высококачественных кредитных продуктов на всей территории Российской Федерации.

При этом основное внимание будет сосредоточено на следующих направлениях:
1) Расширение продуктового ряда, предлагаемого частным клиентам.
2) Поддержание тарифной политики Банка на конкурентоспособном уровне.
3) Расширение сети продаж, посредством открытия новых представительств в регионах страны, увеличения количества магазинов – партнеров по программам потребительского кредитования, сотрудничества с крупными федеральными и региональными сетями, а так же несетевыми торговыми организациями, развитие альтернативных каналов продаж и дистанционного обслуживания клиентов.
4) Совершенствование автоматизированных технологий ведения бизнес-процессов и обслуживания клиентов.
5) Совершенствование процентной политики Банка.

Основными целями финансовой политики Банка в 2006 году является выполнение всех пруденциальных норм и показателей, повышение доли рынка Банка по ключевым показателям, увеличение размера чистых активов Банка.

В 2 квартале 2006 года Банк продолжил выдачу ипотечных кредитов частным клиентам и планирует в дальнейшем наращивать объем ипотечного кредитования. Банк планирует и дальше расширять продуктовый ряд, предлагаемый частным клиентам: проекты по кредитным пластиковым картам, индивидуальные ссуды. В связи с этим планируется увеличение доли доходов банка, формируемых за счет процентных и комиссионных доходов по продуктам и услугам, предоставляемым частным клиентам.

Банк продолжит уделять большое внимание повышению доли непроцентной составляющей доходов и комиссионной прибыли. В структуре непроцентных доходов Банка сохранится тенденция роста комиссионного дохода, сформировавшаяся в последние годы.

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

Наименование: Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)

Роль (место): Банк является членом ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: дата вступления – 23.01.2003, срок участия не определен

Наименование: Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место): Банк является членом секции валютного рынка категории А

Функции: участие в торгах

Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: дата вступления – 06.09.2001, срок участия не определен

Наименование: Российская Национальная Ассоциация Членов СВИФТ

Роль (место): Банк является членом ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: дата вступления – 01.03.2002, срок участия не определен

Наименование: MasterCard Worldwide (MasterCard International)

Роль (место): Принципиальный член (Principal Member)

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: дата вступления – 26.02.2004,

срок участия не определен

Наименование: Visa International Service Association

Роль (место): Принципиальный член (Principal Member)

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: дата вступления – 23.02.2006, срок участия не определен

Наименование: Ассоциация российских банков

Роль (место): Банк является членом ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: дата вступления – 25.08.2006, срок участия не определен

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и/или зависимые хозяйственные общества.

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: **01.01.2002**		
Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	2306	145
Оборудование, транспортные средства и другие основные средства	471	37
Итого:	**2777**	**182**
Отчетная дата: **01.01.2003**		
Здания и сооружения	40545	15
Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	7061	898
Оборудование, транспортные средства и другие основные средства	4267	246
Итого:	**51873**	**1159**
Отчетная дата: **01.01.2004**		
Транспортные средства	852	165
Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь	3344	966
Прочие основные средства	173	0
Итого:	**4369**	**1131**
Отчетная дата: **01.01.2005**		

Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь	33065	2747
Прочие основные средства	173	0
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 3	1505	38
Итого:	**34743**	**2785**

Отчетная дата: **01.01.2006**

Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь	101486	19355
Прочие основные средства	173	0
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 3	1 833	194
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 1	40	3
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, ул. Летниковская, д. 11/10	239	0
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: Москва, Кожевнический пр-д, д. 4, стр. 6	124	4
Основные средства, не относящиеся к банковской деятельности	87	8
Итого:	**103982**	**19564**

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

Учет основных средств осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, Положением ЦБ РФ от 5 декабря 2002 г. N 205-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, Учетной политикой Банка. Банк использует линейный метод начисления амортизации.

Для объектов основных средств, вводимых в эксплуатацию начиная с 01 января 2003 года, Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. Нормы амортизации по объектам основных средств, принятых к учету до 01.01.03 определяются в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет:

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет кредитной организацией – эмитентом не производилась.

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.

Планируется приобрести оборудование для обработки и хранения информационных данных стоимостью 1052 тыс. долларов США, систему хранения и ленточную библиотеку стоимостью 725 тыс. долл. США. Справочно: по состоянию на 01.07.2006 капитальные вложения в приобретение основных средств составили 17183 тыс. руб. Кредитная организация – эмитент не планирует выбытия и/или замены основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Основные средства кредитной организации – эмитента не обременены обязательствами

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 либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2001	2002	2003
Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	1336	1249	1031
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	65729	123642	94241
3	Средств, переданных в лизинг	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0	0
5	Других источников	29	184	528
6	**Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)**	67094	125075	95800
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	626	420	410
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	9	0	1181
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	5126	1566	2603
10	Арендной плате	4	609	277
11	**Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)**	5765	2595	4471
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст. 11)	61329	122480	91329
13	Комиссионные доходы	684	1838	3633
14	Комиссионные расходы	128	76	313
15	**Чистый комиссионный доход (ст. 13 –ст. 14)**	556	1762	3320
Прочие операционные доходы:				
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	7668	18578	15542
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	188	2516	9279
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	0	48

19	Другие текущие доходы	106	114	1033
20	**Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)**	7962	21208	25902
21	**Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)**	69847	145450	120551
Прочие операционные расходы:				
22	Расходы на содержание аппарата	12891	40706	45742
23	Эксплуатационные расходы	4852	14210	22999
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	4025	9300	13161
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	1	1317	12615
26	Другие текущие расходы	1770	4445	11494
27	**Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)**	23539	69978	106011
28	**Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 – ст. 27)**	46308	75472	14540
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	36298	2002	-38146
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0	0
31	Изменение величины прочих резервов	-150	237	15
32	**Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 – 29 – 30 – 31)**	10160	73233	52671
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	10160	73233	52671
35	Налог на прибыль <*>	7196	17705	15476
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0
37	**Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36 – ст. 36а)**	10160	73233	52671

с 01.01.2005 г. (тыс. руб.)

№ п/п	**Наименование статьи**	**2004**	**2005**
1	**2**	**3**	**4**
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	808	9826
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	18749	468805
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1872	6875
5	Других источников	0	0

6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	21429	485506
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	0	4,744
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1082	12508
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1082	17252
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	20347	468254
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	3464	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	601	4747
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4421	-1338
16	Комиссионные доходы	11697	99418
17	Комиссионные расходы	80	11230
18	Чистые доходы от разовых операций	-1660	33593
19	Прочие чистые операционные доходы	119286	1636108
20	Административно-управленческие расходы	92286	610142
21	Резервы на возможные потери	-39992	-337102
22	Прибыль до налогообложения	16956	1282308
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	11379	61341
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	5577	1220967

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей и причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/ прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерской отчетности за 5 последних завершенных лет в Банке не было случаев отражения итоговых убытков.

За период 01.01.2001 – 01.01.2006 балансовая прибыль кредитной организации - эмитента возросла более чем в 120 раз, чистая прибыль (балансовая прибыль за вычетом налогов) – в 411 раз, отражая масштабный рост его бизнеса.

Основной рост прибыли Банка пришелся на 2005 год и связан с изменением стратегической линии развития. До 2003 года включительно Банк функционировал как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов. Начиная с 2004 года Банк переориентировался на обслуживание физических лиц, преимущественно в сфере потребительского кредитования.

Основную сумму прочих операционных доходов составляет безвозмездное финансирование в размере 81,3 млн. руб. и 1643,35 млн. руб., которое участник Банка оказывал Банку в течение 2004 и 2005 годов соответственно.

Основной рост прибыли Банка пришелся на 2005 год и связан с изменением стратегической линии развития. Факторы, которые повлияли на изменение чистой прибыли эмитента (помимо увеличения прочих операционных доходов):

- изменение чистых процентных и аналогичных доходов. Чистые процентные и аналогичные доходы эмитента выросли с 20,3 млн. руб. в 2004 году до 468,3 млн. руб. в 2005 году или более чем в 23 раза. По состоянию на 01.07.2006 чистые процентные и аналогичные доходы эмитента составили 523,6 млн. руб.
- изменение комиссионного дохода. Комиссионный доход эмитента увеличился в 8,5 раз с 11,7 млн. рублей в 2004 году до 99,4 млн. руб. в 2005 году.
- изменение комиссионного расхода. Комиссионный расход эмитента увеличился в 140 раз с

0,08 млн. руб. в 2004 году до 11,2 млн. руб. в 2005 году.

- изменение административно-управленческих расходов. Административно-управленческие расходы увеличились в 6,6 раз с 92,3 млн. руб. в 2004 году до 610 млн. руб.в 2005 году.
- изменение резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери увеличился в 8,4 раза с 40,0 млн. руб. в 2004 году по 337,1 млн. руб. в 2005 году.
- изменение начисленных налогов. Начисленные налоги увеличились в 5,4 раза с 11,4 млн. руб. в 2004 году по 61,3 млн. руб. в 2005 году.

Увеличение чистых процентных и аналогичных доходов Банка обусловлено расширением клиентской базы, что в результате привело к росту объемов кредитования и увеличению процентной составляющей в доходах Банка.

Увеличение комиссионных доходов Банка в 2005 году связанно, в основном, с увеличением комиссионных доходов, полученных от обслуживания безналичных расчетных операций с предприятиями розничной торговли, осуществляющими реализацию товаров с оплатой покупателями части или полной стоимости товара с использованием кредита Банка (64,8 млн. руб.), комиссионных доходов, связанных с обслуживанием операций по банковским картам и банковским счетам, открытым для проведения операций с банковскими картами (12,4 млн. руб.), а также комиссий, связанных с операциями по договорам кредитования на приобретение автомобиля (11,5 млн. руб.).

Увеличение комиссионных расходов Банка связанно в основном с уплатой комиссионного вознаграждения Европейскому Банку Реконструкции и Развития за предоставление кредитной линии (за 2005 год составили – 7,5 млн. рублей).

Рост административно-управленческих расходов в течение 2005 года по сравнению с 2004 годом обусловлен увеличением расходов на содержание аппарата вследствие роста численности персонала, расходов на содержание зданий, аренду, охрану (за счет увеличения количества и площади арендуемых зданий и охраняемых помещений для новых объектов Банка и роста стоимости данных услуг), что связано, прежде всего, с расширением бизнеса Банка. Такой рост административно-управленческих расходов является неизбежным и соразмерным увеличению масштабов бизнеса Банка на стадии переориентации основных направлений деятельности Банка.

Увеличение расхода Банка по резервам на возможные потери связанно в основном со значительным увеличением резерва на возможные потери по ссудам вследствие увеличения кредитных операций Банка в течение 2005 года.

Увеличение начисленных налогов связанно с увеличением расходов Банка по налогу на добавленную стоимость по основным средствам и административно-хозяйственным расходам, связанным с расширением деятельности Банка и открытием новых региональных представительств.

В бухгалтерской отчетности за 5 последних завершенных лет в Банке не было случаев отражения итоговых убытков.

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

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно причин оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

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

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.
Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления кредитной организации - эмитента, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент увеличивала свою прибыль в динамике за последние 5 лет. За

период 01.01.2001 – 01.01.2006 чистая прибыль кредитной организации - эмитента (балансовая прибыль за вычетом налогов) возросла более чем в 400 раз, с 2,9 млн. рублей до 1220,7 млн. рублей. На момент завершения I полугодия 2006 года прибыль после налогообложения составила 316,4 млн. рублей.

Основным фактором оказавшим влияние на изменение размера прибыли Банка является изменение стратегии развития Банка, связанное с переорентацией бизнеса на потребительское кредитование.

Значительное увеличение объемов предоставляемых услуг по потребительскому кредитованию на фоне существенного роста рынка потребительского кредитования в России, увеличения реальных располагаемых денежных доходов населения и формирования нового сегмента рынка – кредитования населения, а также сохраняющегося доверия населения к банковскому сектору явилось основной причиной роста чистых процентных и аналогичных доходов эмитента и позволило повысить рентабельность хозяйственной деятельности в условиях сложившейся в последние годы тенденции опережающих темпов снижения доходности активных операций по отношению к себестоимости привлекаемых для их осуществления ресурсов.

Ситуация лета 2004 года в банковской сфере существенным образом не отразились на деятельности Банка. Укрепление курса рубля по отношению к доллару оказало положительное влияние, так как Банк работает в основном в рублевой зоне. Рост курса доллара в 2001-2002 годах составил более 5% (с 30,14 до 31,78), затем курс плавно снижался (относительно уровня 2001 года на 4% в целом): на конец 2003 года – 29,45, на конец 2004 года – 27,75 руб., на конец 2005 года – 28,78 руб. за 1 доллар США. В число отрицательных факторов, оказывавших незначительное влияние, можно отнести инфляцию. Однако уровень инфляции имел тенденцию к уменьшению, хотя оно и не было равномерным: в 2001 году – 118,6%, в 2002 – 115,1%, в 2003 – 112,0%, в 2004 – 111,7%, в 2005 – 110,9%.

Правовое регулирование экономических отношений, сложившееся в период переходной экономики, в целом способствовало развитию банковского бизнеса в стране. В 2002-2004 годах приняты законодательные и нормативные акты, направленные на совершенствование правового регулирования деятельности кредитных организаций: в том числе по вопросам корпоративного управления кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, порядка проведения банковских операций (валютные операции и расчеты с участием физических лиц); предоставления финансовой и бухгалтерской отчетности; формирования резервов на возможные потери по прочим активам; форм и методов банковского регулирования и надзора.

Из решений органов государственной власти, оказавших влияние на финансовый результат, следует отметить:

1) Снижение с 43% до 24% ставки налога на прибыль позволило кредитным организациям обеспечить дополнительные источники увеличения размера капитала (собственных средств).

2) Принятие закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», который обеспечивает не только правовые, но и экономические гарантии населению возврата банковских вкладов.

3) Вступление в силу с 1 августа 2004 г. Положения Банка России от 24.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Реклассификация ссуд и изменение резервных требований в соответствии с новой редакцией Положения повлекли за собой уменьшение размера создаваемого РВПС, что, соответственно, отразилось на размере прибыли Банка (увеличилась)

4) Изменение требований к обязательным резервам, размещенным в ЦБ – их снижение позволило банку распоряжаться высвобожденными средствами, вкладывая их в более доходные операции. Если с 2001 и до первого квартала 2004 года ставки резервирования составляли для различных типов пассивов 10 и 7%, то, постепенно снижаясь, в 2005 они достигли 2 и 3,5%, состав резервируемых пассивов так же изменялся.

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

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно факторов оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента..

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 завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА

на 01.01.2002

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	95,4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	71,3
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	198,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,7
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	26,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	100,5
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	6,4
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,3
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,4
Н12	Использование собственных средств для приобретения долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
Н12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица	Max 5%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	1,0
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	-

на 01.01.2003

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	83,5
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	66,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	361,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,9

Н5	Общей ликвидности	Min 20%	44,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	100,2
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	6,1
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,3
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,5
Н12	Использование собственных средств для приобретения долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
Н12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица	Max 5%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	9,0
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	-

на 01.01.2004

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	145,4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	93,6
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	2013,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,0
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	100,9
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	0,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0,0
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	9,9
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,0
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,0
Н12	Использование собственных средств для приобретения долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
Н12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица	Max 5%	0,0

Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0,0
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	-

на 01.01.2005

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	93,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	121,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	134,5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	6,1
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	51,1
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	5,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	6,8
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,5
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

на 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	29,7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	383,7
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	451,0
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	37,6
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	–
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	15,3
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр.	Max 25%	0,0

	лиц		

на 01.07.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	21,4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	33,0
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	73,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83,4
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	–
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	0,8
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0,0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

Сведения об обязательных нормативах[1], дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Размещаемые облигации серии 01 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Все нормативы кредитной организацией – эмитентом выполняются

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.

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3 и нормативом достаточности капитала Н1 соответственно.

Кредитная организация - эмитент на протяжении всего анализируемого периода выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Банк выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

По состоянию на 01.07.2006 норматив достаточности капитала более чем в 2 раза превысил требуемый Центральным Банком минимальный уровень. Основным источником формирования

[1] Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

собственного капитала Банка является основной капитал (уставный капитал, прибыль). В течение отчетного квартала Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2 и Н3 – существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – существенно ниже максимально допустимого значения.

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе.

В целом стратегия деятельности Эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Эмитент придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

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

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных факторов и/или степени их влияния на показатели ликвидности и платежеспособности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно факторов оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

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 или за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет (на основании данных ф. 134):

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006
101 - 102	Уставный капитал	501000	501000	501000	501000	501000
103 - 104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	0	148	12925	16720	17001
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	1091	2801	0	11369	1238985
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	502091	503949	513925	529089	1756986
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	420	1520	0	8073	107673
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	501671	502429	513925	521016	1649313
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	7321	59154	13417	0	0
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0	0	0	0	0

	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	508992	561583	527342	521016	1649313
	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.

Общая величина финансовых вложений на 01.01.2006: 78272 тыс.руб.
в том числе:
в эмиссионные ценные бумаги – 78272 тыс.руб.
в неэмиссионные ценные бумаги – отсутствуют
иные финансовые вложения – отсутствуют.

в том числе:

Вложения в ценные бумаги:

У Банка по состоянию на 01.01.2006 имелись следующие вложения в ценные бумаги, составляющие 100 процентов всех финансовых вложений.

Вид ценных бумаг	Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ с погашением в 2007 году, документарные на предъявителя, выпуск III
Полное фирменное наименование и сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента, место нахождения	Российская Федерация
Государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг и даты государственной регистрации, регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Государственный регистрационный номер СН-0-СМ-78 Код ISIN XS0077745163 Дата начала размещения: 26.06.1997 Дата окончания размещения: 28.10.1997 Дата рег. отчета об итогах: 28.10.1997 Внешний облигационный заем размещен в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 23.01.1997г. №71 Соглашения о внешних облигационных займах регистрируются в Государственной книге внешнего долга Российской Федерации в Министерстве финансов Российской Федерации.
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	2415
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг	2415000,00 долларов США
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	2718732,50 долларов США
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам или порядок его определения, срок выплаты	Периодичность выплат в год: 2 Размер купона, % годовых: 10
Информация о формировании резервов на возможные потери	Резерв на возможные потери не создавался.

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

Резервы на возможные потери в части вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2005 и 01.01.2006 у кредитной организации – эмитента отсутствуют. В течение 2005 года указанные резервы Банком не создавались.

Иные финансовые вложения :

У кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2006 отсутствуют иные финансовые вложения.

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

По оценке кредитной организации – эмитента величина потенциальных убытков, связанных с возможным банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по указанному виду инвестиций не превысит балансовой стоимости вложений.

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

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

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

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

1) Положение от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

2) Положение от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: **01.01.2002**		
Программные продукты и права на них	572	152
Итого:	572	152
Отчетная дата: **01.01.2003**		
Программные продукты и права на них	1585	489
Фирменный стиль	468	43
Итого:	2052	532
Отчетная дата: **01.01.2004**		
–	0	0
Итого:	0	0

Отчетная дата: **01.01.2005**

Товарный знак «Мой кредит»	140	0
Итого:	140	0

Отчетная дата: **01.01.2006 г.**

Товарный знак «Мой кредит»	140	15
Программное обеспечение «Аплана 2» (Collection FrontEnd)	874	58
Программное обеспечение «Аплана 1» (Collection FrontEnd)	1723	57
Итого:	2737	131

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов с 01.01.2003 ведется в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 г. № 205-П, до 01.01.2003 учет нематериальных активов осуществлялся в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банка России от 18.06.1997 № 61 и Учетной политикой банка.

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не ведет и не планирует начала собственных научных разработок и исследований в области информационных технологий, а, следовательно, и планируемых затрат в этой области.

Политика банка в области научно-технического развития и лицензий на программные продукты будет направлена на поддержку бизнес-процессов Банка современными программно-аппаратными комплексами на базе сертифицированных серверов и лицензионных программных продуктов, обеспеченными обновлениями и гарантиями производителей, а также на улучшение технологий и процедур деятельности кредитной организации – эмитента, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок в области потребительского кредитования населения. Эмитент обладает собственными системами оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, собственными разработками в области риск-менеджмента и управления затратами. Связанные с этим затраты, производимые Банком, учитываются в составе общих операционных расходов и не относятся на НИОКР.

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.

Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования.

В соответствии с Федеральным законом «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименования мест происхождения товаров» право на товарный знак охраняется законом. Правовая охрана товарного знака в Российской Федерации предоставляется на основании его государственной регистрации.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) зарегистрировал права на использование следующих товарных знаков:

- товарный знак «Банк Ренессанс Капитал» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 09 июня 2006 г. (приоритет товарного знака 10 февраля 2005 г.), свидетельство № 308467, срок действия регистрации истекает 10 февраля 2015 года);
- товарный знак «Мой кредит» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07 декабря 2004 г. (приоритет товарного знака 21 июня 2004 г.), свидетельство № 279795, срок действия регистрации истекает 21 июня 2014 года);
- товарный знак BONUS (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 августа 2005 г. (приоритет товарного знака 30 декабря 2004 г.), свидетельство № 293254, срок действия регистрации истекает 30 декабря 2014 г.).

Товарный знак BONUS в настоящее время Банком не используется.

Товарный знак «Банк Ренессанс Капитал» используется в процессе осуществления обычной деятельности Банка.

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.

Начиная с 2001 года банковский сектор развивается на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране: рост производства товаров и услуг, реальных доходов населения, повышение инвестиционной активности, улучшение ценовой конъюнктуры на товары российского экспорта на мировых рынках. В период 2001-2005 г.г. был принят ряд важных законов – в сфере развития финансовых рынков, валютного регулирования, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, защиты интересов вкладчиков, – способствовавших созданию позитивных условий для развития и роста банковского сектора.

Среди макроэкономических процессов, происходящих в банковском секторе, можно выделить следующие:

1) Открытие банками новых филиалов с отходом от отраслевого принципа их размещения, покупки региональных банков и развития региональных программ
2) Расширение сети отделений и точек присутствия в крупных городах
3) Развитие технологий массового кредитования и массовых финансовых продуктов, организация on-line banking
4) Укрупнение и слияние банков, увеличение объемов проводимых операций и лимитов кредитования, увеличение капитала банков
5) Рост количества крупных клиентов, участие в размещении облигаций крупных компаний, продвижение финансовых услуг через участие в капитале компаний, программах финансового инжиниринга
6) Процессы взаимопроникновения промышленного и банковского бизнеса.

При этом ожидается, что в среднесрочной перспективе государственные банки (в первую очередь, Сбербанк, Внешторгбанк) сохранят и вероятно даже усилят доминирующее положение в российском банковском секторе. В то же время наблюдается заметное усиление позиций банков с иностранным участием, новым толчком усиления данной тенденции может стать ожидаемое вступление России в ВТО.

В последние пять лет темп роста российской банковской системы опережают темпы роста экономики России (банковская система растет в несколько раз быстрее ВВП). Доля активов (пассивов) банковского сектора в ВВП составила в 2005 году 45%, что на 9,7% больше аналогичного показателя 2001 года.

Летний кризис доверия 2004 года, приведший к значительному сжатию рынка межбанковских кредитов и оттоку вкладов населения из банковской системы, стал серьезным испытанием для многих кредитных организаций, однако фатальных для отечественной банковской системы в целом последствий он не имел.

Существенно изменилась структура активов: доля кредитов нефинансовому сектору за последние

пять лет увеличилась с 42% до 60%. По данным Банка России кредиты, выданные нефинансовым предприятиям и организациям в 2005 году, составили 4274,7 млрд. руб., кредиты физическим лицам – 1179,3 млрд. рублей, за I полугодие 2006 года – 4891 и 1522,2 млрд. руб. соответственно.

Как следствие стабилизации экономической ситуации в стране, особенно на фоне колебаний экономик наиболее развитых стран, повысилось доверие клиентов к российской банковской системе, что привело к изменению потребительского поведения. Фиксируемые в течение последних лет устойчиво положительные показатели роста реальных доходов населения в ситуации относительно высоких темпов инфляции позволяют говорить постепенной смене сберегающего типа поведения в пользу потребления.

В 2005 году банки активно осваивали наиболее перспективный и доходный сегмент рынка – потребительское кредитование. Рынок товарных кредитов начал развиваться в 2000 году и по результатам 1 полугодия 2006 года, по оценкам эмитента, он составлял около 5,3% от общего объема предоставленных населению кредитов, или около 81 млрд. рублей.

Банки активно внедряют новые условия на рынке ипотечного кредитования и автокредитования, расширяют линейку кредитных карт.

Сумма средств на счетах и депозитах частных предприятий и государственных организаций увеличивалась медленнее, чем объем депозитов физических лиц, пока в 2004 году благоприятная внешняя конъюнктура не обусловила приток средств на счета предприятий, остатки на которых увеличились сразу на 51%. В 2005 году рост был меньшим, но все равно значительным - 46%. В результате доля корпоративных счетов и депозитов, в общем объеме банковских вкладов выросла с 48% в 2003 году до 52% в 2005, тогда как в 1999-2002 она неуклонно снижалась.

Основой ресурсной базы российских банков были и остаются депозиты частных лиц. В 2001-2005 годах они росли в среднем 43% в год. При этом неуклонно увеличивалась доля долгосрочных вкладов: еще в 2000 году составлявшая 11%, она в 2005 превысила 60%. За то же время рыночная доля Сбербанка сократилась с 75% до 55%. Это очень важные структурные сдвиги, свидетельствующие о том, что россияне стали больше доверять банкам.

В связи с этим трудно переоценить значение начавшегося в 2004 году формирования системы страхования банковских вкладов. Появление дополнительных требований для кредитных организаций, работающих на рынке частных депозитов, должно способствовать дальнейшей концентрации банковского капитала в ситуации и без того жесткой конкуренции на этом рынке. Уровень конкуренции среди кредитных организаций повышается и в связи с приходом на российский финансовый рынок дочерних структур иностранных банков.

Основными факторами, оказывающими влияние на банковский сектор, являются: недостаточная капитализация российских банков, дефицит средне- и долгосрочных пассивов, что приводит к низкой конкурентоспособности российских банков на фоне высоких рисков кредитования, обусловленных структурой экономики и низкой транспарентностью многих предприятий.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

2005 год можно назвать весьма успешным как в целом для экономики России и ее финансового рынка, так и для Банка. Результаты деятельности кредитной организации - эмитента в целом соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики.

Темпы роста по основным показателям деятельности КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в 2005 году составили: собственного капитала – 3,2 раза, активов – 7 раз, кредитного портфеля – 10,9 раз, что значительно превышает темпы роста этих показателей по банковской системе в целом.

По данным агентства РосБизнесКонсалтинг (РБК Рейтинг) в рейтинге «Крупнейшие банки России в I полугодии 2006 года» КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) занимает 145-е место по размеру чистых активов, 93-е место по размеру собственного капитала, 30-е место по объему потребительских кредитов, в рейтинге «ТОП500 прибыльных банков в I полугодии 2006 года» – 52-е место.

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка на 1 января 2006 года составляла 69,3%, что соответствует уровню этого показателя для коммерческих банков, в том числе доля кредитов населению – 64,5%. На 1 июля 2006 года эти показатели составили 92% и 83% соответственно, значительно превысив среднеотраслевые.

В 2005 году Банк продемонстрировал самый высокий уровень показателей рентабельности капитала и активов за последние пять финансовых лет. Уровень рентабельности активов по финансовому результату на 01.01.2006 составил 45,8%, рентабельности капитала – 131,4%; оба показателя также

превышают показатели банковской системы в целом.

К основным причинам, обосновывающим данную динамику результатов деятельности кредитной организации – эмитента можно отнести:
- благоприятная макроэкономическая конъюнктура
- динамичное развитие рынка потребительского кредитования
- профессиональный менеджмент Банка.

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

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

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

- Рост затрат банка.
Вероятность – высокая. Увеличение затрат связано с развитием сети продаж, кадровым обеспечением деятельности банка, технологическим развитием.

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

Продолжительность действия указанных факторов – без ограничения. Для их эффективного использования и снижения негативного эффекта Банк осуществляет мероприятия, направленные на расширение продуктового ряда, предлагаемого частным клиентам, поддержание тарифной политики Банка на конкурентоспособном уровне, развитие альтернативных каналов продаж и дистанционного обслуживания клиентов, совершенствование автоматизированных технологий ведения бизнес-процессов и обслуживания клиентов, совершенствование процентной политики.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией-эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период: значительное замедление экономического роста или экономический спад в России, кризис политической системы, стагнация в развитии банковской системы. Вероятность наступления этих событий оценивается как низкая.

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.

Лидерами рынка кредитования физлиц являются Сбербанк, Русский Стандарт и Росбанк.
Основными конкурентами Эмитента являются: Русский Стандарт, ХКФ-Банк, Альфабанк, Райффайзенбанк Австрия, Росбанк, Инвестсбербанк, Финансбанк и Сибакадембанк.
Факторы конкурентоспособности:
- глубокое понимание рынка и объединенный опыт высококвалифицированных специалистов

крупнейших российских и международных компаний;
- высокие стандарты обслуживания клиентов;
- постоянные инвестиции в развитие технологий, операционных возможностей и новых продуктов; использование самых совершенных технологий;
- инновационный подход к развитию каналов дистрибуции и разработке продуктового ряда;
- гибкая и эффективная стратегия маркетинга, ориентированная на поддержку маркетинговых планов партнера;
- диверсификация ресурсной базы.

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

Благоприятные макроэкономические условия создали основу для высоких темпов роста банковской системы, способствовали наращиванию ее активов и повышению капитализации. В рассматриваемом периоде темпы роста основных показателей банковской системы существенно превышали темпы роста ВВП.

Отношение активов банковского сектора к ВВП (в текущих ценах) выросло с 32,3% по итогам 2000 года до 45% по итогам 2005 года.

Общими тенденциями развития рынка банковских услуг, важными для кредитной организации-эмитента, являются:
- усиление конкуренции на рынке банковских услуг.
- интенсивное развитие операций на розничном рынке.
- развитие кредитных операций, в том числе опережающие темпы роста потребительского кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса.
- рост объемов ипотечного кредитования.
- удлинение сроков кредитования и постепенное снижение процентных ставок по кредитам.
- прирост средств на счетах вкладов населения.

Кредитование экономики и населения стало основным видом банковской деятельности. В настоящее время на долю ссудной задолженности приходится 68% всех активов банковского сектора. Общий объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физлицам, включая просроченную задолженность, вырос за 2005 год с 3,887 млрд. рублей до 5,454 млрд. рублей.

Особенно быстрыми темпами увеличивается кредитование населения. Только за 2005 год объем кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос почти в 2 раза (5,4% в среднемесячном исчислении), превысив 1,1 трлн рублей.

За 4 года более чем в 2,5 раза вырос объем привлеченных средств банков, составив на начало 2006 года 2957,1 млрд. руб. Депозиты юридических лиц за указанные период выросли в 3,4 раза, а средства предприятий на расчетных, текущих и прочих счетах – в 2,2 раза. Эти 2 показателя занимают в совокупности около 90% привлеченных средств. Привлеченные средства физических лиц (97% которых составляют вклады) за 4 года выросли в 2,7 раза, составив на начало 2006 года 2817,1 млрд. руб

Расширению ресурсной базы коммерческих банков за счет внутреннего рынка существенно способствует повышение доверия к банковской системе со стороны населения, благодаря чему средства частных вкладчиков становятся целевым приоритетом в стратегии многих банков, как основной источник роста финансовых ресурсов.

Устойчивый рост реальных доходов населения, превышающий рост расходов, а также укрепление рубля стимулировали увеличение притока вкладов населения. В результате средства физических лиц оказались самым быстрорастущим видом ресурсов за последние четыре года, превысив 2,7 трлн. рублей на начало 2006 года.

Одновременно наметилась тенденция к использованию российскими банками других источников долгосрочных финансовых ресурсов: выпуск облигаций и выход на публичные рынки акционерного капитала.

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

Среди негативных для Банка факторов следует отметить: высокие риски кредитования, нерешенность

ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Действия эмитента по уменьшению влияния указанных факторов: оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций отрасли, корректировка краткосрочного плана развития с их учетом, акцентирование деятельности по риск-менеджменту операций кредитования, взвешенная и продуманная политика Банка по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод.

Проведение эмиссии облигаций обеспечит прирост собственных средств Банка, позволит улучшить структуру капитала Банка, повысит его надежность и даст новый положительный импульс его развитию

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

Выпускаемые облигации серии 01 не являются облигациями с ипотечным покрытием

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

К внешним факторам, способным положительно повлиять на деятельность Банка, можно отнести:
- сохранение стабильной макроэкономической ситуации в стране
- усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора.
- повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона «О кредитных историях».

Кроме того, следующие внутренние факторы способны положительно повлиять на деятельность Банка:
- расширение клиентской базы Банка
- рост объема предоставляемых услуг и совершенствование их качества;
- минимизация рисков, связанных с деятельностью Банка
- совершенствование технологии предоставления услуг

Данные факторы оказывают влияние на деятельность эмитента в среднесрочной перспективе.

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

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения Совета директоров и Правления Банка относительно предоставленной информации совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

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 в соответствии с его Уставом являются:

- Общее собрание участников
- Совет директоров
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление

1. Общее собрание участников Банка

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банком.

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, в коммерческих и некоммерческих организациях;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- внесение изменений в устав Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- внесение изменений в учредительный договор Банка;
- избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение количественного состава ревизионной комиссии (ревизора);
- принятие решения о реорганизации Банка, утверждение передаточного акта, разделительного баланса утверждение нового устава;
- принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- принятие решения о внесении вкладов в имущество Банка;
- денежная оценка не денежных вкладов, вносимых в уставный капитал Банка, кроме случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации для такой оценки необходимо привлечение независимого оценщика;
- принятие решения о залоге участником Банка принадлежащей ему доли (часть доли) в уставном капитале Банка другому участнику Банка или третьему лицу;
- принятие решения о распределении или продаже доли, принадлежащей Банку, между участниками Банка;
- принятие решения о продаже доли, принадлежащей Банку, участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников и о продаже такой доли третьим лицам;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное определение количественного состава, а также определение размера вознаграждения членов Совета директоров;
- определение количественного состава Правления Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка и главного бухгалтера Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- определение уровня и систем оплаты труда Председателя Правления Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- утверждение внутреннего документа о порядке формирования и использования резервного фонда Банка;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, в т.ч. по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) финансового года, определение срока и порядка таких выплат;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), а также утверждение бизнес-планов Банка, представляемых в Банк России в соответствии с принятыми им нормативно-правовыми актами;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его

услуг;
- принятие решения об открытии Банком филиалов и представительств и утверждение положений о них;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Крупными не признаются сделки, совершаемые в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
- принятие решения о совершении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя или члена Правления, или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом, а также на решение исполнительных органов Банка.

К неисключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:
- утверждение принципов политики Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- определение полномочий исполнительных органов управления Банка по совершению сделок в рамках осуществления банковской и иной профессиональной деятельности;
- определение принципов взаимоотношений Банка с его филиалами и представительствами, иными структурными подразделениями;
- принятие решения о расширении деятельности Банка путем получения дополнительных лицензий;
- принятие решения об использовании резервного фонда Банка для иных, чем предусмотрено настоящим уставом и внутренними документами Банка, целей;
- определение размера вознаграждения ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- определение порядка проведения очередных и внеочередных Общих собраний участников Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 25 (двадцать пять) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Крупными не признаются сделки, совершенные в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

2. Совет директоров банка

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

Совет директоров действует на основании устава и положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием участников Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:
- предварительное рассмотрение годового отчета и годового бухгалтерского баланса Банка;
- избрание на должность и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- утверждение положения о Службе внутреннего контроля Банка и положения о системе внутреннего контроля, а также утверждение иных внутренних документов Банка по организации внутреннего контроля в случаях, предусмотренных в положении о системе внутреннего контроля Банка и/или положении о Службе внутреннего контроля Банка;
- контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка федеральным законодательством и уставом, не могут быть переданы на решение Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

К неисключительной компетенции Совета директоров Банка относится:
- контроль за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка, заслушивание отчетов об их деятельности;

- подготовка и вынесение на рассмотрение Общего собрания участников следующих вопросов;
  - о реорганизации Банка;
  - о добровольной ликвидации банка и назначении ликвидационной комиссии;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом.

Вопросы, отнесенные к неисключительной компетенции Совета директоров Банка федеральным законодательством и уставом, не могут быть переданы на решение Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

3. Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка.

Исполнительные органы Банка образуются в соответствии с уставом по решению Общего собрания участников Банка сроком на один год, кроме единоличного исполнительного органа Банка, и подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Единоличный исполнительный орган образуется сроком на три года.

Правление банка

К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа, в том числе:

- рассмотрение и утверждение собственных инвестиционных, рекламных и благотворительных проектов Банка;
- принятие решения о приобретении (выкупе) размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- определение общих условий проведения банковских операций и совершения иных сделок в рамках осуществления профессиональной деятельности Банка, а также решение общих вопросов учета, отчетности, внутреннего контроля и иной профессиональной деятельности Банка;
- разработка и утверждение политики по привлечению и размещению денежных средств в соответствии с принципами, определенными Общим собранием участников;
- утверждение документов Банка, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок в рамках осуществления профессиональной деятельности Банка;
- принятие решения об открытии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, кроме филиалов и представительств;
- утверждение положений об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, кроме филиалов и представительств;
- решение общих вопросов руководства деятельностью обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- утверждение нормативов и размеров расходов на содержание и развитие Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и отчетов об их исполнении;
- подготовка материалов для рассмотрения Советом директоров вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров;
- организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка в пределах своей компетенции;
- утверждение внутренней организационной структуры Банка;
- утверждение штатного расписания Банка, а также размера и систем оплаты труда сотрудников Банка, кроме отнесенных к ведению Общего собрания участников;
- избрание на должности заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- определение ставок по размещению и привлечению денежных средств;
- утверждение тарифов за оказание услуг Банком;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- иные вопросы.

Председатель Правления

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки и распоряжается имуществом Банка в пределах предоставленных ему полномочий.

Полномочия Председателя Правления Банка определяются федеральным законодательством, уставом банка и внутренним документом, регламентирующим его статус и полномочия, утверждаемым Общим собранием участников Банка, а также договором между Председателем Правления и Банком.

Единоличный исполнительный орган Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- принимает решения о заключении сделок в рамках осуществления банковской и иной профессиональной деятельности Банка в соответствии с законодательством и в пределах лимитов, установленных уставом и решениями органов управления Банка;
- определяет ставки по привлечению и размещению денежных средств и тарифы по операциям Банка в пределах, установленных Правлением Банка;
- утверждает типовые формы договоров и иных документов, используемых при оформлении совершаемых Банком сделок;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и решениями органов управления Банка;
- решает вопросы оперативного руководства деятельностью внутренних структурных подразделений Банка;
- определяет полномочия руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка;
- решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров в Банке;
- осуществляет созыв внеочередного Общего собрания участников Банка, за исключением случаев, когда в связи с не принятием Председателем Правления в установленный срок решения о созыве внеочередного Общего собрания участников или принятием решения об отказе в его созыве, Общее собрание участников созывается по требованию иных уполномоченных органов и лиц;
- формирует повестку дня Общего собрания участников, рассматривает предложения участников и иных уполномоченных лиц о включении вопросов в повестку дня. Включает вопросы и кандидатуры в повестку дня Общего собрания участников от имени Правления Банка;
- организует выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка;
- осуществляет руководство работой Правления Банка и подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- распределяет обязанности между членами Правления, своими заместителями;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- открывает и распоряжается счетами Банка;
- предъявляет от имени Банка иски к физическим и юридическим лицам;
- выполняет иные действия в целях исполнения возложенных на него обязанностей за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров или Правления Банка.

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

Указанный документ у кредитной организации отсутствует. В своей деятельности кредитная организация руководствуется «Кодексом корпоративного поведения» от 05 апреля 2002 года, рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (Распоряжение № 421/р от 04.04.2002) и письмом Банка России № 119-Т от 13 сентября 2005 года «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»

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

Положение о Совете директоров Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) – утверждено решением единственного участника Банка № ВД-040727/007-1У от 27 июля 2004 года.
Положение о Правлении Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) – утверждено решением единственного участника Банка № ВД-040727/007-1У от 27 июля 2004 года.
Положение о Ревизионной комиссии Коммерческого банка «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) – утверждено решением единственного участника Банка № ВД-021021/016-1У от 21 октября 2002 года.

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 управления кредитной организации - эмитента

www.rccf.ru

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

Персональный состав Совета директоров:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Аганбегян Рубен Абелович, 1972.**

Сведения об образовании: Высшее
Московская Государственная Юридическая Академия, дата окончания – 1995 год, специальность – юриспруденция, квалификация - юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
15.09.2003	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант»	Директор по развитию бизнеса в управлении финансового консалтинга
15.12.2003	ООО «Казначей –Финансинвест»	Генеральный директор
11.02.2004.	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(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
04.11.2002	18.08.2003	ЗАО «Инвестиционная компания «Тройка Диалог»	Управляющий директор Аппарата Президента
02.09.2002	06.11.2002	ЗАО «Банк Кредитт Свисс Ферст Бостон АО»	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами
11.08.1997	30.08.2002	Кредит Свисс Ферст Бостон Сервисез АГ (Швейцария)	Директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975.**

Сведения об образовании : Высшее
Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова:
1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики, .
2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования

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

С	организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(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
05.02.2001	27.11.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Заместитель Председателя Правления
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Шохин Александр Николаевич, 1951.**

Сведения об образовании: Высшее
Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, дата окончания – 1974 год, экономист, доктор экономических наук (1989)

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

С	организация	должность
1	2	3
30.09.2005	Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей)	Президент
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(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
01.10.2002	29.09.2005	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант»	Председатель Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Юргенс Игорь Юрьевич, 1952**

Сведения об образовании: Высшее

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, дата окончания – 1974 год, экономический факультет, квалификация – экономист

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

С	Организация	Должность
1	2	3
2000	Торгово-промышленная палата Российской Федерации	Председатель Комитета по страхованию, председатель Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям
2001	МКТС «САНДВИК»	Член Совета директоров
08.2001	Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей)	Вице - президент
17.01.2005	ООО «Ренессанс Капитал-Финансовый Консультант»	Управляющий директор
02.2006	РИО «Центр»	Председатель
31.10.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (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
10.04.1998	20.02.2002	Российский Союз Страховщиков	Президент
2001	2005	ОАО «РОСНО»	Член Совета директоров
2001	2005	«Хьюлетт – Паккард»	Член Наблюдательного совета
2001	2006	Общественный Совет по инвестированию пенсионных накоплений при Президенте Российской Федерации	Председатель Совета

10.04.1998	20.02.2002	Российский союз промышленников и предпринимателей (работодателей)	Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Мадден Майкл Джеймс (Madden Michael James), 1967**

Сведения об образовании: Высшее

Лимерикский Технологический Институт (Limerick Institute of Technology), дата окончания – 1987 год, факультет промышленной инженерии (Industrial Engineering), квалификация - инженер

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

С	Организация	Должность
1	2	3
29.07.2003	РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ СЕРВИСИС ЛИМИТЕД	Главный исполнительный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1996	2002	Компания «Американ Экспресс»	Вице-Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов	Родственные связи отсутствуют

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Диаш да Силва Жозе Фернанду (Dias da Silva Jose Fernando), 1965**

Сведения об образовании: Высшее

1) Университет Маккензи (UNIVERSIDADE MACKENZIE, São Paulo, Brazil), дата окончания – 1988 год, факультет металлургической инженерии (Metallurgical Engineering), квалификация – бакалавр наук в области металлургической инженерии (bachelor of science in Metallurgical Engineering)

2) Школа Инженерии и Производства Бирмингемского Университета, г. Бирмингем (THE UNIVERSITY OF BIRMINGHAM, Engineering and Manufacturing School – Birmingham, UK), дата окончания – 1995 год, квалификация – Магистр в области финансов и качества

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

С	Организация	Должность
1	2	3
15.09.2003	РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ СЕРВИСИС ЛИМИТЕД	Директор по рискам

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2002	2003	Компания «Дженерал электрик», подразделение «Дженерал Электрик Консьюмер Файненс», Лиссабон	Директор по рискам
2001	2002	Компания «Дженерал электрик», подразделение «Дженерал Электрик Консьюмер Файненс», Южная Америка	Региональный директор по рискам

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Фуллинг Денис Эдвард (Fulling Dennis Edward), 1965**

Сведения об образовании: Высшее

Маунт Сэйнт Мэрис Колледже (Mount Saint Mary's College, MD), дата окончания – 1987 год, квалификация – бухгалтер (бакалавр), дополнительное образование – финансы.

Дипломированный бухгалтер штата Нью-Йорк (C.P.A. – New York State)

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

С	Организация	Должность
1	2	3
29.07.2003	РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ СЕРВИСИС ЛИМИТЕД	Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.06.2002	15.02.2006	02.2006	Главный финансовый директор и главный операционный директор
01.11.2000	15.06.2002	Маркетинг Драйв Уорлдуйад (Marketing Drive Worldwide, Wilton, CT)	Главный финансовый директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

Персональный состав Правления:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Балюк Виктория Владимировна, 1977**

Сведения об образовании: Высшее

Российская Экономическая Академия им. Г. В. Плеханова (Институт Финансов, банковского и страхового дела), дата окончания – 1998 год, специальность – финансы и кредит, квалификация - экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	член Правления
16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	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
01.07.2000	09.10.2002	ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»	Старший консультант-аудитор

21.10.2002	31.12.2003	Банк Кредитования Малого Бизнеса (ЗАО)	Начальник управления внутреннего аудита
05.01.2004	16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Начальник службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Беленький Александр Семенович, 1976**

Сведения об образовании: Высшее
Московский Государственный Университет Коммерции, дата окончания – 1998 год, специальность - юрист

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

С	организация	Должность
1	2	3
16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	член Правления
16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Заместитель Председателя Правления, Директор Правового департамента

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
26.03.2001	30.08.2002	ООО «Стар дистрибьюшн»	Юрисконсульт
02.09.2002	30.05.2003	Московское представительство «Стэндарт Бэнк Лондон Лимитед»	Советник по правовым вопросам
02.06.2003	10.10.2003	ЗАО «Стандарт Банк»	Начальник юридического отдела и внутреннего контроля
13.10.2003	31.12.2003	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант»	Руководитель Юридического управления
05.01.2004	16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Директор Правового департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав	

по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	является
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975**

Сведения об образовании : Высшее
Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:
1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики, .
2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования,

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

С	Организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(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
05.02.2001	27.11.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Заместитель Председателя Правления
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Марьина Лариса Борисовна, 1961**

Сведения об образовании: Высшее

Московский технологический институт легкой промышленности, дата окончания – 1983 год, квалификация – инженер, специальность – автоматизация и комплексная механизация химико-технологических процессов.

Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания – 1996 год, специальность- финансы и кредит, квалификация –экономист.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
22.12.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Главный бухгалтер
22.12.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Член Правления

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

С	по	Организация	Должность
1		2	3
06.01.1999	04.09.2003	ЗАО «ДельтаБанк»	Начальник отдела бухгалтерской методологии, заместитель главного бухгалтера
08.09.2003	22.12.2003	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант»	Заместитель Главного бухгалтера

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента – Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975**

Сведения об образовании: Высшее

Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:

1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики, .

2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования, .

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

С	Организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(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
05.02.2001	27.11.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Заместитель Председателя Правления
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей»(ООО)), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и:	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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.	Родственные связи отсутствуют

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

Совет директоров банка

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Положением о Совете директоров и Уставом КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не предусмотрены

выплаты вознаграждений и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими функций членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента.

В 2005 году указанные выплаты членам Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не осуществлялись.

На текущий 2006 год соглашения относительно таких выплат отсутствуют.

Членам Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами
Доходы, полученные членами Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), одновременно являющимися членами Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и штатными сотрудниками Банка, учтены в сумме доходов Правления.

Правление

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом по Правлению за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты вознаграждений, льгот и/или компенсации расходов членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), связанных с исполнением ими функций членов коллегиального исполнительного органа Банка, внутренними документами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не предусмотрено.

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2005 год членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) были выплачены вознаграждения в сумме 15 574 802.27 руб., в том числе:
заработная плата - 12 224 968.49 руб.
премии - 3 349 833.78 руб.
комиссионные - 0
иные имущественные предоставления - 0

За 6 мес. 2006 года выплаты вознаграждений членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) составляют 15 163 696.73 рублей, в том числе:
заработная плата - 7 428 848.41 руб.
премии - 7 734 848.32 руб.
комиссионные - 0
иные имущественные предоставления - 0

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием участников ежегодно избирается ревизионная комиссия (ревизор) Банка в количестве не более 5 (Пяти) человек на срок 1 год.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания участников, Совета директоров Банка или по требованию участников Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десять) процентами голосов от общего числа голосов участников Банка.

По требованию ревизионной комиссии (ревизора) 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 участников в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенным действующим законодательством.

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

Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) и ее компетенции определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием участников.

Ревизионная комиссия (ревизор) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы при отсутствии заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) требует созыва внеочередного Общего собрания участников.

Документально оформленные результаты проверок ревизионная комиссия (ревизор) представляют на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке создается система внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка:

- общим собранием, Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка;
- ревизионной комиссией (ревизором);
- главным бухгалтером Банка (его заместителями);
- руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля

С целью защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности, в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Срок существования Службы внутреннего контроля КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) – с момента образования Банка.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с федеральным законодательством, нормативными актами Банка России, уставом Банка и положением о Службе внутреннего контроля Банка.

На Службу внутреннего контроля возложено выполнение следующих основных функций:

- проверка, оценка и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов и методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- разработка рабочих программ проверок и поддержание их в актуальном состоянии;
- оформление результатов проведенных проверок соответствующими итоговыми документами;
- оценка управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Организация Службы внутреннего контроля, наделение Службы внутреннего контроля функциями и полномочиями осуществляется по решению Совета директоров Банка, который осуществляет контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля и соответствия уровня этой деятельности характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Для реализации целей и задач, поставленных перед Службой внутреннего контроля, а также исходя из направлений осуществления внутреннего контроля, организационная структура СВК состоит из следующих структурных подразделений:

- комплаенс-аудита и методологии;
- финансового аудита;
- операционного аудита и аудита информационных систем.

Служба внутреннего контроля возглавляется Руководителем Службы внутреннего контроля, который назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. По организационным и административным вопросам Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления Банка, Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля формируются и поддерживаются исходя из поставленных перед Службой внутреннего контроля задач, которые соответствуют масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций.

На данный момент Службу внутреннего контроля возглавляет Борисов М.Г., имеющий опыт работы в структурах внутреннего контроля в различных коммерческих банках более 11 лет. Другие сотрудники Службы внутреннего контроля обладают высокими профессиональными качествами и большим опытом работы в аудиторских компаниях и коммерческих банках.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:
- беспрепятственного доступа к любым активам, документам, бухгалтерским, налоговым и управленческим записям и другой информации о деятельности Банка, беспрепятственного доступа в помещения проверяемых подразделений и помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях (с учетом правил доступа в хранилища ценностей и иные помещения с ограниченным доступом);
- получения любых документов (их копий) и иной информации для изучения и оценки, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, и изготовления копий документов и компьютерных файлов при условии обеспечения их сохранности и ограничения прав доступа и соблюдения требований законодательства при работе со сведениями ограниченного распространения;
- требования от подразделений, сотрудников и руководителей Банка представления на регулярной основе любой информации, необходимой для оценки эффективности внутреннего контроля;

- требования от должностных лиц Банка выполнения в рамках их компетенции действий по устранению выявленных нарушений, предотвращению потенциальных потерь, нарушений, ошибок и злоупотреблений, а также выполнению рекомендаций Службы внутреннего контроля;
- получения от должностных лиц Банка в рамках их компетенции устных и письменных разъяснений, объяснений и иной информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля;
- получения необходимой помощи сотрудников любых подразделений Банка при выполнении функций и задач внутреннего контроля; сотрудники Банка должны оказывать необходимую помощь сотрудника Службы внутреннего контроля;
- иные права в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Председателю Правления (его заместителям) и (или) Правлению.

Система контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Для этого Банк:
- разрабатывает и исполняет правила и программы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- назначает ответственного сотрудника- специальное должностное лицо, подотчетное Председателю Правления Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- осуществляет иные меры в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Указанные мероприятия осуществляются специальным структурным подразделением Банка - Отделом финансового мониторинга.

Создание и функционирование системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также порядок организации деятельности и полномочия ответственного сотрудника регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом и внутренними документами Банка.

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

Такой документ у кредитной организации – эмитента отсутствует.

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

Персональный состав Ревизионной комиссии:

1.

ФИО	**Благодарная Наталья Александровна**
Год рождения	1983
Сведения об образовании	Высшее, Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, год окончания – 2006, магистр экономики

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

С	организация	должность
1	2	3

03.07.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Специалист Отдела финансового мониторинга
07.08.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Член Ревизионной комиссии

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

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
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	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
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	
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.	Родственные связи отсутствуют

2.

ФИО	**Дятлова Лидия Николаевна**
Год рождения	1961
Сведения об образовании	Высшее, Московский технологический институт, год окончания – 1983, инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Начальник Отдела бухгалтерской методологии
01.08.2005	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (совместительство)	Главный бухгалтер
07.08.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Председатель Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.11.1994	30.03.2001	МГП «Техэкономсервис» переименован в ООО «Техэкономсервис-91» 10.08.2000	Бухгалтер, затем Главный бухгалтер
02.04.2001	29.03.2002	ООО «Имполис»	Главный бухгалтер
10.04.2001	29.03.2002	ООО «Аудиторская фирма «Доверие» (совместительство)	Аудитор

01.04.2002	12.09.2003	ООО «Аудит-архив»	Аудитор
01.10.2003	29.07.2005	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
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	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет
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	
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.	Родственные связи отсутствуют

3.

ФИО	**Яловая Ирина Николаевна**
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Высшее, Московский институт управления, год окончания – 1987, инженер-экономист по организации управления производством

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

С	организация	должность
1	2	3
16.06.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Начальник Отдела расчетов
07.08.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.11.2000	02.01.2001	МКБ «Москомприватбанк»	Операционист
03.01.2001	10.10.2001	Московский филиал МКБ «Москомприватбанк»	Экономист, затем Старший бухгалтер, затем Ведущий экономист
11.10.2001	15.06.2006	МКБ «Москомприватбанк»	ИО Начальника Отдела расчетов, затем Начальник расчетного центра бухгалтерии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
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	кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	кредитная организация – эмитент дочерних и зависимых
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	обществ не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственные связи отсутствуют

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

Ревизионная комиссия

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом по ревизионной комиссии за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В соответствии с Уставом КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по решению Общего собрания участников 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 участников.

Членам Ревизионной комиссии КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в течение 2005 года не выплачивались вознаграждения и иные компенсации за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

Все члены Ревизионной комиссии КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) являются штатными сотрудниками Банка. Оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

В 2005 году выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии составили 1631951.48 рублей, в том числе:
заработная плата - 1529458.89 руб.
премии - 102492.59 руб.
комиссионные - 0
иные имущественные предоставления - 0

Сумма вознаграждений членам Ревизионной комиссии за 6 мес. 2006 года составляет 554546.84 рублей, в том числе:
заработная плата - 445238.03 руб.
премии - 109308.81 руб.
комиссионные - 0
иные имущественные предоставления - 0

Служба внутреннего контроля

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом сотрудникам Службы внутреннего контроля за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

В 2005 году выплаты вознаграждений сотрудникам Службы внутреннего контроля составили 6162354.88 рублей, в том числе:

заработная плата - 4374066.08 руб.
премии - 1788288.80 руб.
комиссионные - 0
иные имущественные предоставления - 0

Сумма вознаграждений сотрудникам Службы внутреннего контроля за 6 месяцев 2006 год составляет 2422597.94 рублей, в том числе:
заработная плата - 2078527.45 руб.
премии - 344070.49 руб.
комиссионные - 0
иные имущественные предоставления - 0

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 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	47	58	60	63	437
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85	80	80	80	40
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	7683	19806	36129	52463	201623
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	101	340	1430	3368
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	7683	19907	36469	53893	204991

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.

Основным фактором, вызвавшим существенный численности сотрудников кредитной организации - эмитента за 2005 год, явилось общее расширение деятельности Банка.

Согласно политики развития бизнеса КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), произошло увеличение количества партнеров Банка в Москве и регионах, что повлекло за собой расширение географического присутствия Представительств Банка.

Рост численности персонала дал Банку возможность органично поддерживать рост объема операций, что положительно сказалось на доходах и прибыли. При этом рост расходов на содержание аппарата происходил соразмерно увеличению финансового результата за счет расширения объемов деятельности и не оказал негативного влияния на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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

Такими сотрудниками являются члены органов управления Банка, сведения о которых представлены в п. 6.2. настоящего проспекта ценных бумаг, а также Головня Ирина Владимировна – заместитель главного бухгалтера.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) кредитной организации-эмитента не создавался.

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

Обязательств кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента (приобретения долей кредитной организации – эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента

не существует.

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.	1

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест»
Сокращенное наименование	ООО «Казначей – Финансинвест»
ИНН	7728077890
Место нахождения	115114, г. Москва, Кожевнический пр. , 4, стр.3
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент акционерным обществом не является

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

Полное фирменное наименование	ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви. (RCF Europe B. V.)
Сокращенное наименование	ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви. (RCF Europe B. V.)
ИНН	Не предусмотрено
Место нахождения	Нидерланды, Амстердам, 1012 КК, Рокин 55, (Rokin 55, 1012 KK, Amsterdam, Netherlands)
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 20 %	99,99%
В том числе: доля обыкновенных акций	Участник кредитной организации - эмитента акционерным обществом не является
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	Кредитная организация - эмитент акционерным обществом не является

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0

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.

Кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является. Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента Уставом не предусмотрены.

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.

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. 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 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.

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

Иные ограничения.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации 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 федеральными законами.

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 банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Приобретение акций (долей) кредитной организации нерезидентами регулируется федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитной организации.

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

За время существования КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) с даты его государственной регистрации изменений в составе участников Банка и (или) размере их участия в уставном капитале Банка не происходило.
Учредителем и единственным участником КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) является ООО «Казначей – Финансинвест» (до 2002 год именовавшийся ООО «АВТО-2»)

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

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Общим собранием участников кредитной организации – эмитента, по итогам каждого завершенного финансового года за 5 последних завершенных финансовых лет.

2001 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	209
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	2376930
2002 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	267
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	1792004
2003 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	224
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	1838420
2004 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	22
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	309433
2005 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	40
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	3480959

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цены которых составляют 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенных эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

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, одобрившего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств		
					Тыс, руб	% от балансовой стоимости активов	срок исполнения обязательств

1	2	3	4	5	6		
12.03.2001	Выдача кредита Черкасову М.Ю. по кредитному договору № CD-010312/002ф	Черкасов М.Ю., являющийся Председателем Правления Банка	Решение № РК-010305/002У от 05.03.2001	Единственный участник Банка	1 720.00	5.73	23.05.2001
12.03.2001	Договор поручительства № VDC-010312/001ф по кредитному договору № CD-010312/002ф с Черкасовым М.Ю., контрагент по сделке - Черкасова Е.Э.	Черкасова Е.Э., являющаяся женой Председателя Правления Банка	Решение № РКП-010305/002У от 05.03.2001	Единственный участник Банка	2 503.96	8.35	23.05.2001
16.03.2001	Кредитный договор № CD-010315/002ю с "ОАО Комбинат Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010305/002У от 05.03.2001	Единственный участник Банка	101 000.00	336.67	19.03.2001
19.03.2001	Кредитный договор № CD-010222/003ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010211/001У от 21.02.2001	Единственный участник Банка	44 000.00	23.40	17.04.2001
21.03.2001	Кредитный договор № CD-010321/005ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010305/002У от 05.03.2001	Единственный участник Банка	42 975.00	143.25	22.03.2001

02.04.2001	Кредитный договор № CD-010402/006ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010204/002-1У от 02.04.2001	Единственный участник Банка	82 000.00	43.62	03.04.2001
10.04.2001	Кредитный договор № CD-010410/007ю с ОАО "Комбинат Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010204/002-1У от 02.04.2001	Единственный участник Банка	30 000.00	15.96	31.05.2001
17.04.2001	Кредитный договор № CD-010417/009ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010204/002-1У от 02.04.2001	Единственный участник Банка	101 000.00	53.72	18.04.2001
17.04.2001	Кредитный договор № CD-010417/008ю с ООО Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт",	Решение № РК-010305/002У от 05.03.2001	Единственный участник Банка	36 000.00	19.15	04.06.2001

		владеющим долей более 20%					
20.04.2001	Кредитный договор № CD-010420/011ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010418/003У от 18.04.2001	Единственный участник Банка	10 000.00	5.32	26.07.2001
24.04.2001	Кредитный договор № CD-010424/013ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010418/003У от 18.04.2001	Единственный участник Банка	10 000.00	5.32	26.07.2001
25.04.2001	Кредитный договор № CD-010425/014ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010418/003У от 18.04.2001	Единственный участник Банка	11 000.00	5.85	26.07.2001
03.05.2001	Кредитный договор № CD-010503/017ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010425/004У от 25.04.2001	Единственный участник Банка	82 000.00	43.62	04.05.2001
07.05.2001	Кредитный договор № CD-010507/018н с компанией "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Токарев А.В., являющийся Генеральным директором единственного участника Банка, членом Совета Банка и одновременно аффилирован	Решение № РК-010425/004У от 25.04.2001	Единственный участник Банка	18 000.00	9.57	18.05.2001

		ным лицом компании "Оверстар Трэйдинг Лимитед"					
18.05.2001	Кредитный договор № CD-010518/024ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010425/004У от 25.04.2001	Единственный участник Банка	102 000.00	54.25	21.05.2001
30.05.2001	Депозитный договор № DD-010530/001ю с ООО "Югтранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РКЗ-010523/005У от 23.05.2001	Единственный участник Банка	12 544.00	6.67	04.06.2001
01.06.2001	Кредитный договор № CD-010601/031ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010523/005У от 23.05.2001	Единственный участник Банка	30 000.00	15.96	29.06.2001
08.06.2001	Кредитный договор № CD-010608/033ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся	Решение № РК-010523/005У от 23.05.2001	Единственный участник Банка	40 000.00	21.28	29.06.2001

		членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"					
08.06.2001	Договор залога векселя Банка с ОАО "Комбинат Магнезит" в обеспечение выданного кредита	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РКЗ-010523/005У от 23.05.2001	Единственный участник Банка	40 000.00	17.56	29.06.2001
15.06.2001	Кредитный договор № CD-010615/034ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010614/006У от 14.06.2001	Единственный участник Банка	40 000.00	21.28	29.06.2001
15.06.2001	Договор залога векселя Банка с ОАО "Комбинат "Магнезит" в обеспечение выданного кредита	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РКЗ-010614/006У от 14.06.2001	Единственный участник Банка	40 000.00	17.56	29.06.2001

19.06.2001	Кредитный договор № CD-010619/040ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010614/006У от 14.06.2001	Единственный участник Банка	10 000.00	5.32	29.06.2001
22.06.2001	Кредитный договор № CD-010622/035ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РК-010614/006У от 14.06.2001	Единственный участник Банка	40 000.00	21.28	29.06.2001
22.06.2001	Договор залога векселя Банка с ОАО "Комбинат "Магнезит" в обеспечение выданного кредита	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"	Решение № РКЗ-010614/006У от 14.06.2001	Единственный участник Банка	80 000.00	35.13	29.06.2001
28.06.2001	Конверсионная операция, контрагент - компания "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Токарев А.В., являющийся Генеральным директором единственного участника Банка, членом Совета Банка и одновременно аффилированным лицом компании "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Решение № РК-010629/007-1У от 29.06.2001	Единственный участник Банка	27 902.40	14.84	28.06.2001

28.06.2001	Конверсионная операция, контрагент - компания "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Токарев А.В., являющийся Генеральным директором единственного участника Банка, членом Совета Банка и одновременно аффилированным лицом компании "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Решение № РК-010629/007-1У от 29.06.2001	Единственный участник Банка	14 608.20	7.77	28.06.2001
29.06.2001	Конверсионная операция, контрагент - компания "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Токарев А.В., являющийся Генеральным директором единственного участника Банка, членом Совета Банка и одновременно аффилированным лицом компании "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Решение № РК-010629/007-1У от 29.06.2001	Единственный участник Банка	26 605.22	14.15	29.06.2001
02.07.2001	Кредитный договор № CD-010702/044ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010627/007У от 27.06.2001	Единственный участник Банка	75 000.00	32.93	21.06.2002
02.07.2001	Кредитный договор № CD-010702/046ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010627/007У от 27.06.2001	Единственный участник Банка	40 000.00	17.56	05.06.2002
02.07.2001	Кредитный договор № CD-010702/045ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010627/007У от 27.06.2001	Единственный участник Банка	25 000.00	10.98	31.07.2001
02.07.2001	Договор № DZ-010702/007н залога оборудования с компанией "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Токарев А.В., являющийся Генеральным директором единственного участника Банка, членом Совета Банка и	Решение № РКЗ-010627/007У от 27.06.2001	Единственный участник Банка	14 000.00	6.15	24.12.2001

		одновременно аффилированным лицом компании "Оверстар Трэйдинг Лимитед"					
02.07.2001	Договор № DZ-010702/006н залога оборудования с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РКЗ-010627/007У от 27.06.2001	Единственный участник Банка	52 000.00	7.69	05.06.2002
02.07.2001	Договор № DZ-010702/008н залога оборудования с компанией "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Токарев А.В., являющийся Генеральным директором единственного участника Банка, членом Совета Банка и одновременно аффилированным лицом компании "Оверстар Трэйдинг Лимитед"	Решение № РКЗ-010627/007У от 27.06.2001	Единственный участник Банка	95 200.00	14.08	21.06.2002
10.07.2001	Кредитный договор № CD-010710/053ю с ООО "Югтранзитэкспорт""	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010709/008У от 09.07.2001	Единственный участник Банка	13 000.00	5.71	19.09.2001
12.07.2001	Кредитный договор № CD-010712/054ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010709/008У от 09.07.2001	Единственный участник Банка	25 000.00	10.98	21.12.2001
13.07.2001	Кредитный договор № CD-010713/055ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010712/009У от 12.07.2001	Единственный участник Банка	17 000.00	7.46	31.07.2001

16.07.2001	Кредитный договор № CD-010716/056ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010712/009У от 12.07.2001	Единственный участник Банка	15 000.00	6.59	31.07.2001
17.07.2001	Кредитный договор № CD-010717/057ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010712/009У от 12.07.2001	Единственный участник Банка	20 000.00	8.78	31.07.2001
19.07.2001	Кредитный договор № CD-010719/060ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010718/011У от 18.07.2001	Единственный участник Банка	15 000.00	6.59	31.07.2001
23.07.2001	Кредитный договор № CD-010723/062ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010718/011У от 18.07.2001	Единственный участник Банка	15 000.00	6.59	31.07.2001
25.07.2001	Кредитный договор № CD-010725/064ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010718/011У от 18.07.2001	Единственный участник Банка	15 000.00	6.59	27.07.2001
25.07.2001	Кредитный договор № CD-010725/063ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Одегов С.Ю.,	Решение № РК-010718/011У от 18.07.2001	Единственный участник Банка	20 396.00	8.96	30.07.2001

		являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"					
27.07.2001	Кредитный договор № CD-010727/065ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010725/012У от 25.07.2001	Единственный участник Банка	35 000.00	15.37	20.08.2001
30.07.2001	Кредитный договор № CD-010730/066ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010725/012У от 25.07.2001	Единственный участник Банка	23 500.00	10.32	24.08.2001
01.08.2001	Кредитный договор № CD-010801/068ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010725/012У от 25.07.2001	Единственный участник Банка	16 000.00	7.03	28.08.2001
02.08.2001	Кредитный договор № CD-010802/069ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010801/013У от 01.08.2001	Единственный участник Банка	30 000.00	13.17	31.08.2001
13.08.2001	Кредитный договор № CD-010813/073ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010808/014У от 08.08.2001	Единственный участник Банка	35 000.00	15.37	27.09.2001

21.08.2001	Кредитный договор № CD-010821/074ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010815/015У от 15.08.2001	Единственный участник Банка	24 000.00	10.54	25.09.2001
22.08.2001	Договор № DZ-010822/012ю залога товаров в обороте с ООО "Югранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РКЗ-010822/015-1У от 22.08.2001	Единственный участник Банка	18 000.00	7.90	22.05.2002
30.08.2001	Кредитный договор № CD-010830/078ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010829/016У от 29.08.2001	Единственный участник Банка	17 000.00	7.46	24.09.2001
04.09.2001	Кредитный договор № CD-010904/082ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010829/016У от 29.08.2001	Единственный участник Банка	20 000.00	8.78	28.09.2001
07.09.2001	Кредитный договор № CD-010907/085ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010905/017У от 05.09.2001	Единственный участник Банка	30 000.00	13.17	28.09.2001
11.09.2001	Кредитный договор № CD-010911/087ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более	Решение № РК-010905/017У от 05.09.2001	Единственный участник Банка	20 000.00	8.78	28.09.2001

		20%					
20.09.2001	Кредитный договор № CD-010920/091ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-010919/018У от 19.09.2001	Единственный участник Банка	14 000.00	6.15	28.09.2001
27.09.2001	Договор № DZ-010927/015ю залога товаров в обороте с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%, а также Генеральным директором ООО "Авто-2", владеющим долей более 20% в уставном капитале Банка	Решение № РКЗ-010920/018-1У от 20.09.2001	Единственный участник Банка	48 031.00	6.60	04.09.2002
28.09.2001	Кредитный договор № CD-010928/098ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%, а также Генеральным директором ООО "Авто-2", владеющим долей более 20% в уставном капитале Банка	Решение № РК-010926/019У от 26.09.2001	Единственный участник Банка	20 000.00	8.78	26.10.2001
28.09.2001	Кредитный договор № CD-010928/099ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%, а также Генеральным	Решение № РК-010926/019У от 26.09.2001	Единственный участник Банка	39 000.00	17.13	22.11.2001

		директором ООО "Авто-2", владеющим долей более 20% в уставном капитале Банка					
28.09.2001	Кредитный договор № CD-010928/100ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%, а также Генеральным директором ООО "Авто-2", владеющим долей более 20% в уставном капитале Банка	Решение № РК-010926/019У от 26.09.2001	Единственный участник Банка	40 000.00	17.56	25.01.2002
01.11.2001	Договор № DZ-011101/17ю залога товаров в обороте с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%, а также Генеральным директором ООО "Авто-2", владеющим долей более 20% в уставном капитале Банка	Решение № РКЗ-011031/022-1У от 31.10.2001	Единственный участник Банка	38 500.00	5.29	04.09.2002
03.01.2002	Кредитный договор № CD-020103/001ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-011226/27У от 26.12.2001	Единственный участник Банка	34 000.00	5.32	12.02.2002
06.05.2002	Кредитный договор № CD-020506/067ю с ООО "Югтранзитэкспорт""	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим	Решение № РК-020430/10У от 30.04.2002	Единственный участник Банка	40 000.00	5.92	19.06.2002

		долей более 20%					
04.06.2002	Кредитный договор № CD-020604/092ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-020529/12У от 29.05.2002	Единственный участник Банка	50 000.00	7.39	26.11.2002, срок действия кредитного договора был продлен на один день
04.09.2002	Кредитный договор № CD-020904/126ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-020904/19У от 04.09.2002	Единственный участник Банка	52 000.00	7.14	04.10.2002
01.10.2002	Кредитный договор № CD-021001/136ю с ООО "Югранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-020925/21У от 25.09.2002	Единственный участник Банка	40 500.00	5.04	31.10.2002
17.10.2002	Кредитный договор № CD-021017/144ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Кончин А.Г., являющийся членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит" и одновременно Генеральный директором ООО "Казначей-Финансинвест", владеющего более 20% долей в уставном капитале Банка	Решение № РК-021016/24У от 16.10.2002	Единственный участник Банка	46 000.00	5.72	31.01.2003

22.10.2002	Кредитный договор № CD-021022/149ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит"; Кончин А.Г., являющийся членом Совета директоров ОАО "Комбинат "Магнезит" и одновременно Генеральный директором ООО "Казначей-Финансинвест", владеющего более 20% долей в уставном капитале Банка	Решение № РК-021016/24У от 16.10.2002	Единственный участник Банка	44 665.10	5.55	30.10.2002
20.11.2002	Продление срока кредитного договора № CD-020604/092ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-021120/28У от 20.11.2002	Единственный участник Банка	50 000.00	6.22	27.11.2002
09.12.2002	Кредитный договор № CD-021209/174ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РК-021204/30У от 04.12.2002	Единственный участник Банка	50 000.00	6.22	11.12.2002
11.12.2002	Кредитный договор № CD-021211/177ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-021211/31У от 11.12.2002	Единственный участник Банка	45 600.00	5.67	09.06.2003
14.05.2003	Кредитный договор № CD-030514/060ю с ОАО "Комбинат "Магнезит"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно Председателем Совета директоров	Решение № РК-030507/12У от 07.05.2003	Единственный участник Банка	47 709.35	5.81	26.05.2003

		ОАО "Комбинат "Магнезит"					
23.06.2003	Кредитный договор № CD-030623/078ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-030618/16У от 18.06.2003	Единственный участник Банка	60 000.00	7.31	23.12.2003
24.06.2003	Кредитный договор № CD-030624/079ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РК-030618/16У от 18.06.2003	Единственный участник Банка	50 000.00	6.09	27.09.2003
04.09.2003	Кредитный договор № CD-030904/112ю с ООО "ЮТС"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно единственным участником и Генеральным директором ООО "ЮТС"	Решение № РК-030903/23У от 03.09.2003	Единственный участник Банка	81 000.00	9.18	05.09.2003
04.09.2003	Кредитный договор № CD-030904/113ю с ЗАО "Ай Ти Эф Груп Холдинг"	Садыков Г.С., являющийся членом Совета Банка и одновременно единоличным исполнительным органом и членом Совета директоров ЗАО "Ай Ти Эф Груп Холдинг"; Дунаев В.В., являющийся Председателем Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ЗАО "Ай Ти Эф Груп Холдинг"; Трифонов Д.Н., являющийся членом Совета Банка и одновременно членом Совета директоров ЗАО "Ай Ти	Решение № РК-030903/23У от 03.09.2003	Единственный участник Банка	54 000.00	6.12	05.09.2003

		Эф Груп Холдинг"					
04.09.2003	Договор поручительства № GD-030904/021ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РКП-030903/23У от 03.09.2003	Единственный участник Банка	81 923.17	9.28	10.09.2003
04.09.2003	Договор поручительства № GD-030904/022ю с ООО "Югтранзитэкспорт"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитэкспорт", владеющим долей более 20%	Решение № РКП-030903/23У от 03.09.2003	Единственный участник Банка	54 118.35	6.13	05.09.2003
30.10.2003	Договор поручительства № GD-031030/023ю с ООО "Югранзитсервис-агро"	Подольский К.О., являющийся членом Совета Банка и одновременно участником ООО "Югранзитсервис-агро", владеющим долей более 20%	Решение № РКП-031029/26У от 29.10.2003	Единственный участник Банка	133 474.31	14.16	31.10.2003
01.03.2004	Агентский договор № 040301/16/1с компанией «Renaissance Capital International Services Limited»	ООО «Казначей-Финансивест», являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, компания «Renaissance Capital International Services Limited» является аффилированным лицом ООО «Казанчей-Финансинвест»	Решение № ВД-040301/004-1У от 01.03.04	Единственный участник Банка	115 913,01	20,85	Договор был заключен на неопределенный срок, действие договора прекращено с 1 сентября 2005 года дополнительным соглашением № 1 от 01.09.2005 к данному договору.
27.12.2004	Конверсионная операция, контрагент - ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 041229/021У от 29.12.2004	Единственный участник Банка	55 650.00	8.19	27.12.2004

27.12.2004	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 041227/019У от 27.12.2004	Единственный участник Банка	55 300.00	8.14	27.12.2004
18.03.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%,	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	46 684.00	5.05	18.03.2005
07.04.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	55 748.00	5.42	07.04.2005
15.04.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	69 573.00	6.76	15.04.2005
20.04.2005	Принятие депозита по договору с частной компанией с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	100 000.00	9.71	31.05.2005

		ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"					
25.04.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	83 191.00	8.08	25.04.2005
28.04.2005	Принятие депозита по договору с частной компанией с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	100 000.00	9.71	31.05.2005
04.05.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	100 211.00	9.73	04.05.2005
20.05.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	100 659.00	9.78	20.05.2005

	Ви"	компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"					
31.05.2005	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	413 000.00	40.12	31.05.2005
09.06.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	170 260.00	16.54	09.06.2005
10.06.2005	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 050608/017-1У от 08.06.2005	Единственный участник Банка	170 000.00	16.51	10.06.2005
22.06.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	148 458.00	14.42	22.06.2005
22.06.2005	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 050620/018-1У от 20.06.2005	Единственный участник Банка	148 000.00	14.38	22.06.2005

29.06.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	75 513.00	7.34	29.06.2005
30.06.2005	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	75 500.00	7.33	30.06.2005
26.07.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	143 449.00	8.07	26.07.2005
29.07.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	108 130.00	6.08	29.07.2005
29.07.2005	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 050725/022-1У от 25.07.2005	Единственный участник Банка	251 000.00	14.12	29.07.2005

15.08.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	212 342.00	11.95	15.08.2005
15.08.2005	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 050811/024-1У от 11.08.2005	Единственный участник Банка	212 250.00	11.94	15.08.2005
30.08.2005	Конверсионная операция, контрагент - частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060428/009У от 28.04.2006	Единственный участник Банка	110 649.00	6.22	30.08.2005
31.08.2005	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 050828/024-2У от 28.08.2005	Единственный участник Банка	111 000.00	6.24	31.08.2005
17.08.2006	Покупка облигаций по договору 060817/226 с частной компанией с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%, частная компания с ограниченной ответственностью "ЭрСиЭф Юроуп Би Ви" является аффилированным лицом ООО "Казначей-Финансинвест"	Решение № ВД - 060816/011-1У от 16.08.2006	Единственный участник Банка	403 244.00	5.18	17.08.2006

28.09.2006	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору с ООО "Казначей-Финансинвест"	ООО "Казначей-Финансинвест", являющееся участником Банка, владеющим долей более 20%	Решение № ВД - 060928/015-1У от 28.09.2006	Единственный участник Банка	454 800.00	5.84	29.09.2006

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:

2001 – 2376930 тыс. руб.

2002 – 1792004 тыс. руб.

2003 – 1838420 тыс. руб.

2004 – 309433 тыс. руб.

2005 – 3480959 тыс. руб.

Сделки (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг не проводились.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Показатель	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Общая сумма дебиторской задолженности (1)	536	14765	2866	12343	38089
в том числе Просроченная задолженность	0	237	267	10	0

(1) – Расчет общей суммы дебиторской задолженности осуществлялся по данным ф.101 за соответствующий период по следующим б/с: 30402, 30602, 47404, 47408, 47406, 47410, 47413, 47415, 47417, 47420, 47423, 47901, 60302, 60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323.

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный 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	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	31	0	350	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
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X

Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	5630	0	411
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	1	0	8	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	135	0	876	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	11525	0	16544	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	10978	9789	33403	11726
в том числе просроченная	0	X	10	X
Итого	22670	15419	51181	12137
в том числе итого просроченная	0	X	10	X

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

2001 год
По состоянию на 01.01.2002 такие дебиторы у кредитной организации – эмитента отсутствовали
2002 год
По состоянию на 01.01.2003 такие дебиторы у кредитной организации – эмитента отсутствовали
2003 год Дебиторская задолженность включает расчеты с бюджетом г.Москвы через Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов.

Полное фирменное наименование	Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов по г.Москве
Сокращенное наименование	УФК МФ РФ по г. Москве
Место нахождения	г. Москва
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	418

Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	аффилированным лицом не является

2004 год

1. Дебиторская задолженность включает расчеты с различными бюджетами Российской Федерации через Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов.

Полное фирменное наименование	Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов по г.Москве
Сокращенное наименование	УФК МФ РФ по г. Москве
Место нахождения	г. Москва
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	8 072
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	аффилированным лицом не является

2.

Полное фирменное наименование	Renaissance Securities (Cyprus) Limited
Сокращенное наименование	Renaissance Securities (Cyprus) Ltd
Место нахождения	Арх. Макариоу III, 2-4 КАПИТАЛ ЦЕНТР, 9-й этаж, 1505, Никосия, Кипр
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	3 385
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	аффилированным лицом не является

2005 год

1. Дебиторская задолженность включает расчеты с различными бюджетами Российской Федерации через Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов.

Полное фирменное наименование	Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов по г.Москве
Сокращенное наименование	УФК МФ РФ по г. Москве
Место нахождения	г. Москва
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	17 155
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	аффилированным лицом не является

2.

Полное фирменное наименование	Renaissance Securities (Cyprus) Limited
Сокращенное наименование	Renaissance Securities (Cyprus) Ltd
Место нахождения	Арх. Макариоу III, 2-4 КАПИТАЛ ЦЕНТР, 9-й этаж, 1505, Никосия, Кипр
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	7 068
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	аффилированным лицом не является

На 01.07.2006

1. Дебиторская задолженность включает расчеты с различными бюджетами Российской Федерации через Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов.

Полное фирменное наименование	Управление Федерального Казначейства Министерства Финансов по г.Москве
Сокращенное наименование	УФК МФ РФ по г. Москве
Место нахождения	г. Москва
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	16 544
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	аффилированным лицом не является

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Спутник Лаборатории"
Сокращенное наименование	ООО "Спутник Лаборатории"
Место нахождения	г.Москва, Дежнева пр., д.19, к.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	7 597
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	аффилированным лицом не является

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента:

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений).

Указанная отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) за 2003, 2004 и 2005 годы представлена в Приложении № 1

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.

Указанная отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) за 2003, 2004 и 2005 годы представлена в Приложении № 2

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

Состав квартальной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Указанная отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по состоянию на 01.07.2006 представлена в Приложении № 3

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Указанная отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не составлялась

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

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не является головной организацией в составе консолидированной (банковской) группы в соответствии с Положением Банка России «О консолидированной отчетности» № 191-П от 30 июля 2002 года и не имеет обязанности составлять консолидированную отчетность

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2003, 2004, 2005 и 2006 Финансовые годы представлена в Приложении № 4 к настоящему проспекту ценных бумаг.

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

У кредитной организации – эмитента недвижимое имущество отсутствует

Сведения обо 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.

Приобретения и выбытия иного имущества, стоимостью 5 и более процентов балансовой стоимости активов в период с 01.01.2006 до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не происходило.

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

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента в период с 01.01.2006 до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не происходило.

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

За три завершенных финансовых года и до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитная организация-эмитент не участвовал в продолжающихся судебных процессах, которые могут существенно отразиться на хозяйственно-финансовой 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
Серия	01
Иные идентификационные признаки	облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости, руб.	2 000 000 000
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение ценных бумаг выпуска:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100 от 04 декабря 2000 года без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.

3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по

выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг

открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг.

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” (далее и ранее - ЗАО «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной номинальной стоимости Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Конкурс по проведению процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В день проведения конкурса участники торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - "Участники торгов") подают адресные заявки на покупку с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ» как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ, осуществляющим обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций настоящего выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – ЗАО РП ММВБ). При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ
Номер лицензии: 3294
Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.
Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации
Номер контактного телефона: (495) 705-96-19
Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8
ИНН: 7702165310
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки облигации – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации;

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

3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель – участник конкурса, указавший эту величину в своей заявке, был бы готов купить количество Облигаций, указанных в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала Облигации. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является достаточность предоставленного обеспечения (резервирования), предусмотренного правилами клиринга Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – ЗАО «ММВБ»).

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

После окончания периода сбора заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет сводный реестр всех направленных в адрес Андеррайтера и неснятых заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на конкурс (далее – “Сводный реестр заявок”), и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту.

На основании Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После направления Эмитентом информационному агентству

сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер извещает Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону, установленной Эмитентом, при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Порядок удовлетворения заявок.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер по поручению Эмитента удовлетворяет заявки, поданные в его адрес, путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку.

Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе подлежат удовлетворению Андеррайтером на условии приоритета купонной ставки, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина купонной ставки. Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок превышает количество оставшихся не размещенными Облигаций выпуска, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций выпуска. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на конкурсе по определению процентной ставки.

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

Не подлежащие удовлетворению по итогам конкурса заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае неполного размещения Облигаций по итогам проведения конкурса Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день, в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения конкурса, могут подать в адрес Андеррайтера заявку (заявки) на покупку Облигаций.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- количество Облигаций, которое планируется приобрести;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

При этом, начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

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

на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Сделки купли-продажи, заключенные Андеррайтером, регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

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 первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями - депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ». Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО «ММВБ») и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

Порядок и срок оплаты ценных бумаг.

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ
Номер лицензии: 3294
Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.
Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации
Номер контактного телефона: (495) 705-96-19
Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8
ИНН: 7702165310
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505

Денежные средства в оплату Облигаций зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска: № 30401810900200000594, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ

МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Корр/счет: 30105810500000000505
БИК: 044583505

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ, переводятся платежным поручением на счет Эмитента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет Андеррайтера.

Получатель: Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)
ИНН/КПП: 7744000126/775001001
Корр/счет: 30101810900000000409
БИК: 044599409

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	29.09.2006
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	ВД-060929/002С от 29.09.2006
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	29.09.2006
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	ВД-060929/002С от 29.09.2006
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 выпуск Облигаций считается несостоявшимся – не установлена

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

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

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

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

Выплата купонного дохода по шестому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы

погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом на основании платежных поручений.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в “Приложении к Вестнику ФСФР – не позднее 30 (Тридцати) дней”.

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по купону предшествующему купону, процентная ставка по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Требования на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом через Платежного агента на основании платежных поручений.

Полное фирменное наименование Платежного агента – Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Место нахождения Платежного агента: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 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:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

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

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до

даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

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

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

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

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

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

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

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

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

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. 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. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованного хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

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

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

Форма погашения облигаций:

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

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

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

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой)

день с даты начала размещения Облигаций.

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

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

Выплата купонного дохода по шестому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Порядок выплаты доходов по облигациям.

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

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

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

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

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

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

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НЦД самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной

компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в “Приложении к Вестнику ФСФР – не позднее 30 (Тридцати) дней”.

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по купону предшествующему купону, процентная ставка по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Требования на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по облигациям серии 01 кредитная организация – эмитент планирует осуществлять за счет поступлений от основной деятельности

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Планы в отношении будущей деятельности предполагают наличие доходов от основной деятельности, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям. Данные о наличии указанных источников будут доступны в течение всего периода обращения облигаций.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

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

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) регистратору (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.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Цена досрочного погашения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату погашения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и

выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.

3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены до Даты погашения Облигаций.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Облигации, погашенные эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Требованиях (заявлениях) о досрочном погашении. После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);

- предоставляет в депозитарий поручение, в соответствии с требованиями, определенными

депозитарием, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- копии отчета НДЦ, заверенной депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;
- для владельца облигаций - юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, ИНН; для владельца облигаций - физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке;
- количество облигаций;
- платежные реквизиты получателя платежа:
  1. полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
  2. место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
  3. реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
     - номер счета в банке;
     - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
     - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
     - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
     - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
     - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
  4. налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку документов и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций.

Эмитент перечисляет денежные средства на счет платежного агента в сумме, причитающейся владельцу Облигаций, и предоставляет платежному агенту данные, необходимые для исполнения соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций.

Платежный агент не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за датой поступления денежных средств от Эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций согласно указанным реквизитам.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДЦ, уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

Эмитент публикует в течение 5 (пяти) дней с даты наступления любого из событий, дающих право владельцам Облигаций на предъявление Облигаций к досрочному погашению в ленте новостей и на странице в сети Интернет, в “Приложении к Вестнику ФСФР” и в газете «Вечерняя Москва» следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;

- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

При этом публикация в "Приложении к Вестнику ФСФР" и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации на ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация публикуется (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) в следующие сроки момента наступления существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – http://www.rccf.ru – не позднее 3 дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

Иные условия досрочного погашения облигаций:

отсутствуют

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

1. Приобретение облигаций по требованию владельцев облигаций кредитной организации - эмитента

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. Участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций»;

б) в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом) Держатель Облигаций направляет Агенту по приобретению Облигаций по адресу: 125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж, Тел. (495) 258 7777 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – "Уведомление"). Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 258 7778 в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Указанное Уведомление должно быть подписано единоличным исполнительным органом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) процентные неконвертируемые документарные облигации Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от «___» _____ 200__ г., принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций), в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Полное наименование Держателя: _____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью):_____

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций в дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций (далее – "Заявка") в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – "Правила ЗАО «ФБ ММВБ»), адресованную КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющемуся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», с указанием цены, определенной выше, и кодом расчетов Т0. Данная Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов в срок с 11.00 до 13.00 по московскому времени в дату приобретения Облигаций.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты окончания периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

г) Сделки по покупке Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент обязуется в срок до 17.30 по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с подпунктом «в» п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» к моменту заключения сделки.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение (проданы) на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является ООО «Ренессанс Брокер» (далее – «Агент»).

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Сокращенное фирменное наименование: ООО «Ренессанс Брокер»
Место нахождения: 125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует в газете «Вечерняя Москва» информацию о:

- определенном Эмитентом в числовом выражении размере процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому;
- цене, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию владельцев Облигаций;
- порядке осуществления приобретения Облигаций;
- количестве приобретаемых Облигаций (равному 100 % размещенных Облигаций выпуска);
- форме и сроке оплаты приобретаемых Облигаций;
- сроке приобретения Облигаций;
- иных условиях приобретения Облигаций Эмитента, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев), Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru не позднее 3 (Трех) дней. Тексты

Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций отсутствуют

2. Приобретение облигаций по соглашению с владельцами облигаций кредитной организации-эмитента.

Предусматривается возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. 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.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такие решения принимаются уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией-эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является ООО «Ренессанс Брокер» (далее – «Агент»).

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Сокращенное фирменное наименование: ООО «Ренессанс Брокер»
Место нахождения: 125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней,

– в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до наступления определенной уполномоченным органом Эмитента даты начала приобретения Облигаций.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:

- в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 5 (Пяти) дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 (Тридцати) дней.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия приобретения облигаций по соглашению с их владельцами отсутствуют

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности) от 04.12.2000 г. , бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Функции платежного агента	1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта -

	перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. 2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru. 3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение об указанных действиях публикуется Эмитентом на ленте новостей информационных агентств "АКМ" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (Поручителю).

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, изложенными в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение и/или выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.rccf.ru– не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в "Приложении к Вестнику ФСФР" – не позднее 30 (Тридцати) дней

Данная информация включает в себя:

– объем неисполненных обязательств;
– причину неисполнения обязательств;
– возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Сокращенное наименование	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3
Дата государственной регистрации	29 сентября 2003 года
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037739882663

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

К расчету принимается размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента. На 01.07.2006 размер собственных средств (капитала) КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) составил **1861894** тыс.руб.

□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□)
□□ □□□□□□□□□ □□ 01.07.2006 □.

□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□
□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□)

□□□□□□□□ □□□□□
115114 □. □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □.4 □□□.3

□□□ □□□□□ 0409134
□□□□□□□□
□□□.□□□.

□□□□□ □□	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	□□□□□ (□□□□□□□□□) □□□□□□□□□ □□□□□ □ □□□□□ □ 215-□, □□□□□□□□□□□□ □□-□□□□□ □□□□□□□ (□□□ □□□□ □□□□□-□□□ □□□□□□□)	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□
1	2	□	3
000	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (K□□□□□□) □□□□□:	C□□□□□ 400 □□□□□ □□□□□ □□□□□ 501, 502, 503	1861894
100	□□□□□□□□ K□□□□□□		
101	□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	2.1.1	0
102	□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ (□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□	2.1.2	501000
103	□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	2.1.3	0
104	□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ (□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□	2.1.4	0
105	□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	2.1.5	78050
106	□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□	2.1.6	0
107	□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□	2.1.7	0
108	□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□)	2.1.8	0
109	□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ (□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□□□, □ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□)	2.1.9	0
110	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ - □□□□□□ □□□□□ 10704	2.1.10	0
111	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ (□□□□ □□ □□□□□□)	2.1.11	1176624
112	□□□□□□□□K□ □□□□□□□□□□ K□□□□□□□□ □□□□□:	C□□□□ □□□□□ □ 101-□ □□ 111-□	1755674
113	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	2.2.1	12125
114	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□	2.2.2	0
115	□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□	2.2.3	0
116	□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□	2.2.4	0
117	□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□	2.2.5	0
118	□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□ (□□□□ □□□□□□□)	2.2.6	0
119	□□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□ □□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	2.2.7	0
120	□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□ □□□□□) □ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□, □□□□□□, □□□□□) (□□ □□□□□), □□□ □□□□□- □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□	2.2.8	0
121	□□□□□□□□ K□□□□□□ □□□□□:	C□□□□□ 112 □□□□□ □□□□□ □□□□□ □ 113-□ □□ 120-□	1743549
200	□□□□□□□□□□□□□□ K□□□□□□		

201	[illegible]	3.1	0
203	[illegible]	3.3	0
204	[illegible]	3.4	118345
205	[illegible]	3.5 (3.5.6)	0
206	[illegible]	3.6	0
207	[illegible]	3.7	0
208	[illegible]	3.8	0
209	[illegible]	3.9	0
210	[illegible]	3.10	0
211	[illegible]	[illegible] 201-[illegible] [illegible] 209-[illegible] [illegible] 210	118345
212	[illegible]		118345
300	[illegible]		
301	[illegible]	4.1	0
302	[illegible]	4.2	0
303	[illegible]	4.3	0
304	[illegible]	4.5	0
305	[illegible]	4.6	0
400	[illegible]	[illegible] 121-[illegible] [illegible] 212-[illegible] [illegible] [illegible] 301-[illegible] 305-[illegible]	1861894
501	[illegible]	5.1	0
502	[illegible]	5.2	0
503	[illegible]	5.3	0

Расчет собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с порядком, установленным Банком России для кредитных организаций.

б) стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям выпуска:

Так как размер поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям, к расчету принимается стоимость чистых активов такого лица:
На 01.07.2006 стоимость чистых активов ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» составила **53128** тыс. руб

Расчет стоимости чистых активов ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»:

Наименование показателя		код строки бухгалтерского баланса	на 01.07.2006 (тыс. руб.)
I.	**Активы**		

1.	Нематериальные активы	110	
2.	Основные средства	120	395
3.	Незавершенное строительство	130	
4.	Доходные вложения в материальные ценности	135	
5.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250	0
6.	Прочие внеоборотные активы <2>	150+145	28,762
7.	Запасы	210	32
8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	
9.	Дебиторская задолженность <3>	230+240-244	7,643
10.	Денежные средства	260	16,339
11.	Прочие оборотные активы	270	
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 – 11)		**53,171**
II.	**Пассивы**		
13.	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	
14.	Прочие долгосрочные обязательства <4, 5>	520+515	0
15.	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	
16.	Кредиторская задолженность	620	42
17.	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	
18.	Резервы предстоящих расходов	650	
19.	Прочие краткосрочные обязательства <5>	660	
20.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 – 19)		**42**
21.	**Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))**		**53,129**

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.
<2> Включая величину отложенных налоговых активов.
<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.
<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.
<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.
(*) Разница между арифметической суммой данных п.п. 1-11 и активами, принимаемыми к расчету, в сумме (-)1 образована за счет округления
Расчет стоимости чистых активов осуществлялся в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утвержденным приказом Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 года №№ 10н, 03-6/пз.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

банковская гарантия не предоставлялась

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком;

залог в обеспечение не предоставлялся

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по облигациям.

не предоставлялась

Суммарная величина показателей (а)–(д) составляет 1915023 тыс. рублей, что меньше предполагаемой суммарной величины обязательств кредитной организации – эмитента по Облигациям выпуска, включая проценты.

ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ НАСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА ОТНОСИТСЯ К КАТЕГОРИИ ИНВЕСТИЦИЙ С ПОВЫШЕННЫМ РИСКОМ».

Лицо, предоставляющее поручительство по облигациям выпуска, ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги», не имеет и не принимает на себя обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Дополнительные сведения о лице, обеспечивающем исполнение обязательств по облигациям, ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги», (сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг) в соответствии с требованиями пункта 9.1.2. приложения 5 к Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», раскрывается в Приложениях №№ 5 к настоящему проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: поручительство

Размер предоставляемого обеспечения:

2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Москва «__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1092 (Одна тысяча девяноста два) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1092 (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано

владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в

Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.

ИНН: 7710507430;

Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),

к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

БИК: 044599409

Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением:

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rccf.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

«В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые облигации являются неконвертируемыми

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Опционы кредитной организации-эмитента не размещаются:

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена размещения: Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций - 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,
T(0) - дата начала размещения Облигаций,
T – дата размещения Облигаций.

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

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

«В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.».

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения на обращение размещаемых ценных бумаг не предусмотрены.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент ранее не осуществляла выпуска облигаций.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Сокращенное наименование	ООО «Ренессанс Брокер»
Место нахождения	125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06459-100000, выдана 07 марта 2003 года
Срок действия лицензии	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ РФ

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Андеррайтер действует на основании Договора об оказании услуг посредника при размещении ценных бумаг (андеррайтинг). По условиям вышеуказанного договора основными функциями Андеррайтера являются:

- осуществление удовлетворения заявок, поданных членами ФБ ММВБ в ходе проведения конкурса по размеру процентной ставки по первому купону Облигаций (далее – «Конкурс») в

соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске Облигаций и Проспектом Облигаций;

- заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных начиная с даты начала размещения Облигаций, но после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ и в соответствии с условиями Договора и порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в соответствии с порядком и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в отношении внутреннего учета и отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- перевод со своего счета в Расчетной палате ММВБ денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций, на счет Клиента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления на счет Андеррайтера;
- уведомление Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора;
- предоставление Эмитенту отчета об исполнении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций.

Размер вознаграждения.

Вознаграждение андеррайтера в соответствии с договором не превышает 0,8% от номинального объема выпуска.

Приобретения размещаемых ценных бумаг кредитной организации – эмитента лицом, оказывающим услуги по их размещению не предусмотрено.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации выпуска размещаются путем открытой подписки (среди неограниченного круга лиц).

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

В случае размещения ценных бумаг посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.
В случае если кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к фондовой бирже или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг, указывается на это обстоятельство, а также предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитента.
По каждой фондовой бирже или иному организатору торговли, раскрываются:

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	Российская Федерация, 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	Лицензия фондовой биржи: 077-07985-000001 от 15.09.2004 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	до 15.09.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться с фондовой бирже или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных

бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Сведения не приводятся, поскольку кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом

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.	Не более 20 000
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	Не более 1,0%
Сумма уплаченной госпошлины и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Общая сумма уплаченной Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и Отчета об итогах их выпуска, составит - 112, в т.ч.: - за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций – 1; - за государственную регистрацию выпуска Облигаций - 0,2 процента номинальной суммы выпуска, но не более 100 - 100; - за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1; - за государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10.
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 19 888

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска 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 http://www.rccf.ru- не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “ Вечерняя Москва ” - не позднее 5 (пяти) дней;
- в "Приложении к Вестнику ФСФР" - не позднее 30 (тридцати) дней.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Указанная 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 «Вечерняя Москва», а также в «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.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	После изъятия Облигаций из обращения Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	НДЦ
Место нахождения платежных агентов	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. На сумму подлежащих возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, согласно статье 395 Гражданского

кодекса Российской Федерации подлежат уплате проценты. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Эмитента учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца размещенных ценных бумаг (далее – кредитора), исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают причитающуюся ему сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

X. 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 по состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 501000000 рублей. Уставный капитал эмитента состоит из 100000 долей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 5010 рублей.

Размер долей участников кредитной организации – эмитента:

Единственным участником кредитной организации – эмитента является Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест», которому принадлежит 100 % долей уставного капитала эмитента (501000000 рублей).

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также в отчетном квартале в которых имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации - эмитента:

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
24.11.2000	–	–	–	–	Единственный участник	Решение № 1 от 15.09.1999	30000000
01.01.2001	–	–	–	–	–	–	30000000
01.01.2002	–	–	–	–	Единственный участник	Решение № 4 от 10.07.2001	501000000

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, 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.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс.	в % от УК

		руб.				руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от уставного капитала Банка	0	0	148	0	148	0,03
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Размер фондов в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фондов не может превышать 15% от уставного капитала Банка	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления (б/с 10703)		0	0	0	0	0	0
Другие фонды (б/с 10704)		0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов:

В 2002 году средства не использовались

На 01.01.2003

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от уставного капитала Банка	148	0,03	2777	0	2925	0,58
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Размер фондов в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фондов не может превышать 15% от уставного капитала	0	0	1558	1338	220	0,044
Фонд накопления (б/с 10703)		0	0	0	0	0	0
Другие фонды (б/с 10704)		0	0	0	0	0	0

	Банка						

Направления использования средств фондов:

Средства фонда специального назначения использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам и начисление налога в фонд социального страхования с данных выплат.

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 денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от уставного капитала Банка	2925	0,58	11570	0	14495	2,89
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Размер фондов в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фондов не может превышать 15% от уставного капитала Банка	220	0,044	390	605	5	0,001
Фонд накопления (б/с 10703)		0	0	0	0	0	0
Другие фонды (б/с 10704)		0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам и начисление налога в фонд социального страхования с данных выплат, оплату сотрудникам детских подарков, наделение филиала средствами фонда накопления.

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 денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не	14495	2,89	2225	0	16720	3,34

	установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от уставного капитала Банка						
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Размер фондов в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фондов не может превышать 15% от уставного капитала Банка	5	0,001	742	41	706	0,14
Фонд накопления (б/с 10703)		0	0	0	0	0	0
Другие фонды (б/с 10704)		0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам.

На 01.01.2006

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от уставного капитала Банка	16720	3,34	281	0	17001	3,39
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Размер фондов в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фондов не может превышать 15% от уставного капитала Банка	706	0,14	0	43	663	0,13
Фонд накопления (б/с 10703)		0	0	0	0	0	0
Другие фонды (б/с 10704)		0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения использовались на выплаты материальной помощи сотрудникам.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общее собрание участников.
В соответствии с п. 12.2.16 Устава: «В случае если у Банка имеется только один участник, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником Банка единолично и оформляются письменно».

Порядок уведомления участников о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии с п. 12.2.12 Устава: «Порядок созыва Общего собрания участников Банка и его проведения определяется законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием участников Банка».

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Федеральный закон») орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с п. 12.2.7 Устава: «Общее собрание участников Банка созывается:

- очередное (годовое) – Председателем Правления Банка в установленные настоящим уставом сроки;
- внеочередное – Председателем Правления Банка по его инициативе или инициативе Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

В соответствии с п. 12.2.9 Устава: «В случае если в течение установленного уставом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведения, внеочередное Общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения».

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации –эмитента:

В соответствии с п. 12.2.4 Устава: «Общие собрания участников могут быть очередными (годовыми) и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание участников. Проводимые помимо годового Общие собрания участников являются внеочередными».

В соответствии с п. 12.2.5 Устава: «Годовое Общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года».

В соответствии с п. 12.2.8 Устава: «Председатель Правления Банка обязан в течение пяти рабочих дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с даты получения требования о его проведении».

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации –эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с п. 12.2.10 Устава: «Повестка дня Общего собрания участников Банка формируется

Председателем Правления Банка в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации».

В соответствие с Федеральным законом любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 дней до его проведения. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, исполнительный орган общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 1 ст. 36 Федерального закона.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации –эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления вправе все участники Общества.

В соответствии с п. 12.2.11 Устава: «При подготовке к проведению Общего собрания участников Банка участникам предоставляются необходимые материалы, в том числе: годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии (ревизора) и аудитора Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров и ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Банка, или проекты учредительных документов Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы), подлежащая рассмотрению на Общем собрании участников Банка.

Указанные материалы предоставляются путем обеспечения участникам Банка возможности ознакомиться с материалами в помещении Банка в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Уведомление о месте и времени ознакомления с материалами направляется всем участникам Банка вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников.

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

Кредитная организация –эмитент не владеет долями в уставных капиталах и акциями коммерческих организаций.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки (1)	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств **	Иные сведения***	Примечания ****
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости			

			активов			
1	2	3	4	5	6	7
22.02.01	Предоставление кредита ООО Торговый дом «Огнеупор-ресурс» по договору CD-010222/001ю от 22.02.2001	25000	83.33	22.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
22.02.01	Залог векселей от ОАО «Комбинат Магнезит» по кредитному договору CD-010222/001ю (обеспечение по предоставленному кредиту) от 22.02.2001.г	25000	83.33	22.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
11.03.01	Предоставление МБК ОАО Внешторгбанк по сделке DP01031101 от 11.03.2001	30000	100.00	19.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
12.03.01	Предоставление МБК ОАО Внешторгбанк по сделке DP01031201 от 12.03.2001	10000	33.33	19.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
15.03.01	Получение МБК от КБ ИСТ БРИДЖ БАНК по сделке DP01031501 от 15.03.2001	99000	330.00	16.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № РК-010315/002-01У от 15.03.01	
16.03.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010315/002ю от 16.03.2001.	101000	336.67	19.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
19.03.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору CD-010222/003ю от 22.02.2001	44000	146.67	17.04.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
21.03.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору CD-010321/005ю от 21.03.2001	42930	143.10	22.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
22.03.01	Конверсионная операция, Контрагент - Азиатский универсальный банк	42945	143.15	22.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
22.03.01	Предоставление МБК (Финкомбанк Черногория) по сделке AUB01032201 от 22.03.2001	42975	143.25	28.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
22.03.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-ОГНЕУПОР» по договору CD-010322/004ю от 22.03.2001	11800	39.33	17.04.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
22.03.01	Залог от ОАО «Комбинат Магнезит» по кредитному договору CD-010322/004ю от 22.03.2001 г.(обеспечение по предоставленному кредиту)	11800	39.33	17.04.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
22.03.01	Предоставление МБК КБ ИСТ БРИДЖ БАНКу по сделке DP01032201 от 22.03.2001	20000	66.67	27.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
28.03.01	Конверсионная операция, Контрагент - Азиатский универсальный банк	42945	143.15	28.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
28.03.01	Конверсионная операция, контрагент - ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО»	42975	143.25	28.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
28.03.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01032802 от 28.03.2001	5000	16.67	30.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
28.03.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01032801 от 28.03.2001	55000	183.33	30.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
29.03.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01032903 от 29.03.2001	5000	16.67	30.03.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	

30.03.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01033001 от 30.03.2001	25000	83.3	03.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
02.04.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01040203 от 02.04.2001	20000	10.64	03.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
02.04.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01040202 от 02.04.01	25000	13.30	03.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
02.04.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010402/006 от 02.04.2001.	82000	43.62	03.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
03.04.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01040301 от 03.04.2001	25000	13.30	04.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
04.04.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01040403 от 04.04.01 г.	28860	15.35	05.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
04.04.01	Предоставление МБК ОАО «Межтопэнергобанк» по сделке DP01040402 от 04.04.2001	30000	15.96	06.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
04.04.01	Получение МБК от КБ ИСТ БРИДЖ БАНК по сделке DP01040401 от 04.04.01	100000	53.19	05.04.01 обязательства исполнены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № РК-010404/002-2У от 04.04.01	
05.04.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01040503 от 05.04.01	28860	15.35	06.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
05.04.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01040502 от 05.04.01	30000	15.96	10.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
05.04.01	Предоставление МБК ОАО «Межтопэнергобанк» по сделке DP01040504 от 05.04.01	30000	15.96	11.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
06.04.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01040604 от 06.04.01	28860	15.35	09.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
09.04.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01040903 от 09.04.01	28860	15.35	10.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
10.04.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01041004 от 10.04.01 г.	28840	15.34	11.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
10.04.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010410/007ю от 10.04.2001	30000	15.96	31.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
11.04.01	Привлечение МБК от АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01041102 от 11.04.01	20000	10.64	17.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
11.04.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01041104 от 11.04.01	28790	15.31	24.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
13.04.01	Привлечение депозита от Финкомбанка, Черногория по сделке DP01041305 от 13.04.01 г.	25974	13.82	16.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
16.04.01	Привлечение МБК от КБ ИСТ БРИДЖ БАНК по сделке DP01041603 от 16.03.01	100000	53.19	17.04.01 обязательства исполнены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № РК-010416/002-3У от 16.04.01	
17.04.01	Предоставление кредита ООО «Югтранзитэкспорт» по договору CD-010417/008ю от 17.04.2001г.	36000	19.15	04.06.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	

17.04.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010417/009ю от 17.04.2001Г.	101000	53.72	18.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
18.04.01	Привлечение МБК от АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01041802 от 18.04.01	22000	11.70	23.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
24.04.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01042401 от 24.04.01	20188	10.74	27.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
27.04.01	Конверсионная операция, контрагент - АКБ «Русский Славянский Банк»	20202	10.75	27.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
27.04.01	Конверсионная операция, контрагент- - Азиатский универсальный банк	20226	10.76	27.04.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
03.05.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010503/017ю от 03.05.2001г.	82000	43.62	04.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
04.05.01	Предоставление МБК ОАО «МДМ-Банк» по сделке DP01050405 от 04.05.01	25000	13.30	10.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
08.05.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01050804 от 08.05.01	20000	10.64	15.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
10.05.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01051002 от 10.02.2001	20000	10.64	15.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
14.05.01	Предоставление кредита ООО Огнеупорсбыт по договору CD-010514/021ю от 14.05.2001г.	25000	13.30	31.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
15.05.01	Продажа собственного векселя банка контрагент - компании TRANSFUTURE ENTERPRISES LTD.	55145	29.33	15.05.01 обязательства исполнены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № РК-010515/004-01У от 15.05.01	
17.05.01	Привлечение МБК от КБ ИСТ БРИДЖ БАНК по сделке DP01051702 от 17.05.01	100000	53.19	18.05.01 обязательства исполнены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № РК-010517/004-1У от 17.05.01	
18.05.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010518/024ю от 18.05.2001г.	102000	54.25	21.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
22.05.01	Привлечение МБК от КБ ИСТ БРИДЖ БАНК по сделке DP01052201 от 22.05.01	56000	29.79	23.05.01 обязательства исполнены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № РК-010522/004-2У от 22.05.01	
29.05.01	Предоставление МБК ОАО «МДМ-Банк» по сделке DP01052904 от 29.05.01	25000	13.30	31.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
29.05.01	Продажа собственных векселей банка контрагент - «Азиатский универсальный банк»	27000	14.36	29.05.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
01.06.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01060101 от 01.06.01	20000	10.64	13.06.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
01.06.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010601/031ю от 01.06.2001г.	30000	15.96	29.06.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
01.06.01	Предоставление кредита ООО «Термооптика М» по договору CD-010601/030ю от 01.06.2001г.	31000	16.49	29.06.01 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
04.06.01	Продажа собственных векселей банка контрагент- Азиатский универсальный банк	38000	20.21	04.06.01 обязательства испол-	Сделка не является крупной	

				нены в срок		
04.06.01	Предоставление кредита ООО Торговый дом «Огнеупор-ресурс» по договору CD-010604/036ю от 04.06.2001г.	120000	63.83	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
05.06.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01060503 от 05.06.01	25000	13.30	09.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
05.06.01	Предоставление кредита ООО Торговый дом "Огнеупор-ресурс" по договору CD-010605/037ю от 05.06.2001г.	40000	21.26	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
07.06.01	Продажа собственного векселя банка контрагент- Азиатский универсальный банк	39406	20.96	07.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
07.06.01	Продажа собственного векселя банка контрагент- Азиатский универсальный банк	39406	20.96	07.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
07.06.01	Продажа собственного векселя банка контрагент- Азиатский универсальный банк	78812	41.92	07.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № РК-010607/005-2У от 07.06.01	
08.06.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010608/033ю от 08.06.2001г.	40000	21.28	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
08.06.01	Залог по дог.CD-010608/033ю от 08.06.01 (обеспечение по предоставленному кредиту) ОАО "Комбинат Магнезит""	40000	21.28	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
14.06.01	Продажа собственного векселя банка контрагент- Азиатский универсальный банк	42200	22.45	14.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
15.06.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010615/034ю от 15.06.2001г.	40000	21.28	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
15.06.01	Залог от ОАО "Комбинат Магнезит по договору CD-010615/034ю от 15.06.01 (обеспечение по предоставленному кредиту)	40000	21.28	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
22.06.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01062202 от 22.06.01	20000	10.64	25.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
22.06.01	Конверсионная операция, контрагент - Пр-во компании «ОВЕРСТАР ТРЭЙДИНГ ЛИМИТЕД»	27902	14.84	22.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
22.06.01	Конверсионная операция на ММВБ.	279212	14.85	22.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
22.06.01	Предоставление кредита ОАО «Комбинат Магнезит» по договору CD-010622/035ю от 22.06.2001г.	40000	21.28	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
22.06.01	Обеспечение от ОАО «Комбинат Магнезит по кредитному договору CD-010622/035ю от 22.06.01 (залог векселя)	80000	42.55	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
25.06.01	Предоставление МБК АЛЬТА БАНКу по сделке DP01062501 от 25.06.01	20000	10.64	26.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
26.06.01	Продажа собственного векселя банка контрагент - Азиатский универсальный банк	24000	12.77	26.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
27.06.01	Предоставление МБК ОАО «МДМ-Банк» по сделке DP01062701 от 27.06.01	20000	10.64	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
28.06.01	Предоставление МБК ОАО «МДМ-Банк» по сделке DP01062802 от	20000	10.64	29.06.01 обязатель-	Сделка не является крупной	

	28.06.01			ства испол-нены в срок		
28.06.01	Конверсионная операция, контрагент - Пр-во компании «ОВЕРСТАР ТРЭЙДИНГ ЛИМИТЕД»	27902	14.84	28.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
28.06.01	Конверсионная операция на ММВБ.	27922	14.85	28.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
29.06.01	Конверсионная операция на ММВБ.	26163	13.92	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
29.06.01	Конверсионная операция, контрагент - Пр-во компании «ОВЕРСТАР ТРЭЙДИНГ ЛИМИТЕД»	26605	14.15	29.06.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
02.07.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору CD-010702/045ю от 02.07.01	25000	10.98	31.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
02.07.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору CD-010702/046ю от 02.07.01	40000	17.56	05.06.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
02.07.01	Залог от ООО ЮТС-Агро по кредитному договору CD-010702/046ю от 02.07.01 (обеспечение по предоставленному кредиту)	52000	22.83	05.06.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
02.07.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору CD-010702/044ю от 02.07.01	75000	32.93	21.06.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
02.07.01	Залог оборудования от АКОО "Оверстар Трейдинг" по кредитному договору CD-010702/044ю от 02.07.01 с ООО "ЮТС-АГРО" (обеспечение по предоставленному кредиту).	95200	41.80	21.06.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
03.07.01	Залог от ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по кредитному договору CD-010702/045ю от 02.07.01 (обеспечение по предоставленному кредиту)	30000	13.17	31.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
03.07.01	Предоставление кредита ООО Торговый дом «Огнеупор-ресурс» по договору CD-010703/049ю от 03.07.2001г.	79000	34.69	20.06.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
04.07.01	Предоставление кредита ООО Торговый дом «Огнеупор-ресурс» по договору CD-010704/051ю от 04.07.2001г.	64000	28.10	22.05.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
04.07.01	Предоставление кредита ООО Термооптика М по договору CD-010704/050ю от 04.07.01	117000	51.38	29.05.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
04.07.01	Залог от ООО Термооптика М по кредитному договору CD-010704/050ю от 04.07.01 (обеспечение по предоставленному кредиту)	140400	61.65	29.05.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
06.07.01	Продажа собственного векселя банка, контрагент - Азиатский универсальный банк	40000	17.56	06.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
06.07.01	Продажа собственного векселя банка, контрагент - Азиатский универсальный банк	43000	18.88	06.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
06.07.01	Предоставление МБК МДМ-БАНК по сделке DP01070601 от 06.07.2001	50000	21.96	11.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
06.07.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01070602 от 06.07.2001	50000	21.96	11.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	

10.07.01	Предоставление МБК ОАО «Банк Москвы» по сделке CD01071004 от 10.07.01	30000	13.17	12.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
11.07.01	Предоставление МБК ОАО «МДМ-Банк» по сделке DP01071104 от 11.07.01	30000	13.17	12.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
11.07.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01071103 от 11.07.01	30000	13.17	16.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
12.07.01	Предоставление кредита ООО Югтранзитэкспорт по договору CD-010712/054ю от 12.07.01	25000	10.98	21.12.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
12.07.01	Конверсионная операция на ММВБ	27433	12.05	12.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
12.07.01	Конверсионная операция, контрагент - Трансфьючер Энтерпрайзиз Лтд	27560	12.10	12.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
12.07.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01071202 от 12.07.01	29200	12.82	13.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
13.07.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01071302 от 13.07.01	29210	12.83	16.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
13.07.01	Предоставление МБК ОАО «Банк Москвы» по сделке DP01071301 от 13.07.01	30000	13.17	17.07.01. обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
16.07.01	Конверсионная операция , контрагент – АКБ «Русский Славянский Банк»	35098	15.41	16.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
16.07.01	Конверсионная операция, контрагент – ОАО «МДМ-Банк»	58490	25.68	16.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
16.07.01	Конверсионная операция, контрагент - Трансфьючер Энтерпрайзиз Лтд	93523	41.07	16.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности и не признается крупной	
17.07.01	Предоставление МБК ОАО «МДМ-Банк» по сделке DP01071704 от 17.07.01	30000	13.17	24.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
17.07.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01071703 от 17.07.01	40000	17.56	19.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
17.07.01	Продажа собственного векселя банка контрагент - «Азиатский универсальный банк»»	58000	25.47	17.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № РК-010717/009-1У от 17.07.01	
19.07.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01071905 от 19.07.01	29240	12.84	20.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
19.07.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01071904 от 19.07.01	30000	13.17	25.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
25.07.01	Предоставление МБК АКБ «Русский Славянский Банк» по сделке DP01072501 от 25.07.01	30000	13.17	31.07.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
27.07.01	Предоставление кредита ООО «Югтранзитэкспорт» по договору CD-010727/065ю т 27.07.2001г.	35000	15.37	20.08.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
30.07.01	Предоставление кредита ООО «Югтранзитэкспорт» по договору CD-010730/066ю от 30.07.2001г.	23500	10.32	24.08.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	

01.08.01	Предоставление кредита ООО «Термооптика М» по договору CD-010801/067ю от 01.08.2001г.	41000	18.00	31.08.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
02.08.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору CD010802069ю от 02.08.2001г.	30000	13.17	31.08.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
13.08.01	Предоставление кредита ООО «Югтранзитэкспорт» по договору CD-010813/073ю от 13.08.2001г.	35000	15.37	27.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
21.08.01	Предоставление кредита ООО Югтранзитэкспорт по договору CD-010821/074ю от 21.08.2001г.	24000	10.54	25.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
06.09.01	Продажа собственного векселя банка контрагент – Азиатский универсальный банк	53000	23.27	06.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
06.09.01	Конверсионная операция контрагент - АКБ «Русский Славянский Банк»	53019	23.28	07.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
07.09.01	Предоставление МБК ОАО «МДМ-Банк» по сделке DP01090701 от 07.09.01	30000	13.17	11.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
07.09.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору CD-010907/085ю от 07.09.2001г.	30000	13.17	28.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
12.09.01	Размещение в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01091204 от 12.04.01	24729	10.86	13.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
13.09.01	Предоставление МБК ОАО «МДМ-Банк» по сделке DP01091305 от 13.09.01	25000	10.98	14.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
24.09.01	Размещение ср-в в депозит в Ost-West Handelsbank по сделке DP01092404 от 24.09.01	22932	10.07	25.09.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
26.09.01	Предоставление кредита ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору CD-010925/095ю от 25.09.2001г.	30000	13.17	29.10.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
27.09.01	Залог ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по договору DZ-010927/015ю от 27.09.01 (обеспечение по предоставленному кредиту)	48031	21.09	04.09.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
28.09.01	Предоставление кредита ООО Югтранзитэкспорт по договору CD-010928/099ю от 28.09.2001г.	39000	17.13	22.11.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
28.09.01	Предоставление кредита ООО Югтранзитэкспорт по договору CD-010928/100ю от 28.09.2001г.	40000	17.56	25.01.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
13.12.01	Конверсионная операция, контрагент - Азиатский универсальный банк	90402	13.86	13.12.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
13.12.01	Конверсионная операция, контрагент - Азиатский универсальный банк	90570	13.89	13.12.01 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
07.03.02	Размещение в депозит в Union Bank of California Internationale по сделке DP02030702 от 07.03.02	71288	11.15	11.03.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
08.03.02	Размещение в депозит в Union Bank of California Internationale по сделке DP02030801 от 08.03.02	65089	10.18	11.03.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
04.04.02	Размещение в депозит в Union Bank of California Internationale по сделке DP02040404 от 04.04.02	71745	10.61	05.04.02 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	

23.04.02	Размещение в депозит в Union Bank of California Internationale по сделке DP02042305 от 23.04.02	84109	12.44	24.04.02 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
24.04.02	Размещение в депозит в Union Bank of California Internationale по сделке DP02042402 от 24.04.02	71645	10.60	25.04.02 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
26.08.02	Размещение в депозит в Union Bank of California Internationale по сделке DP02082604 от 26.08.02	88403	12.14	27.08.02 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
30.10.03	Предоставление кредита ЗАО ТРЕВЕЛ СИТИ по договору CD-031030/131ю от 30.10.2003г.	133066	14.11	31.10.03 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
30.10.03	Продажа собственного векселя банка контрагент - Армстронг Трейдинг Лимитед	133066	14.11	30.10.03 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
30.10.03	Поручительство от ООО «ЮГТРАНЗИТСЕРВИС-АГРО» по дог. GD-031030/023ю от 30.10.03 к кредитному договору CD-031030/131ю от 30.10.03.	133474	14.16	31.10.03 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
20.01.04	Покупка 90000 обл. Открытое акционерное общество «Вимм-Билль-Данн Продукты Питания»	86940	14.57	20.01.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
20.01.04	Покупка 90000 обл. ООО «МегаФон Финанс»	92745	15.54	20.01.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
20.01.04	Покупка 90000 обл. Открытое акционерное общество «Южная телекоммуникационная компания»	98460	16.50	20.01.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
20.01.04	Покупка 13400 обл. ООО «Русский алюминий финансы»	13273	2,22	20.01.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
20.01.04	Покупка 90000 обл. Открытое акционерное общество «ВолгаТелеком»	98478	16.50	20.01.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
20.01.04	Передача имущества в доверительное управление по договору №01-23к/04 от 20.01.2004, Контрагент – УК «Ренессанс Капитал»	400963	67.19	Обязательства исполняются в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № ВД-040120/001-4У от 20.01.04	Договор заключен сроком на 6 месяцев , при отсутствии письменного заявления одной из сторон считается продленным на тот же срок.
09.02.04	Покупка векселя СБ РФ по дог.142 от 09.02.04	105000	17.59	09.02.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
01.03.2004	Renaissance Capital International Services Limited, Агентский договор № 040301/16/1 от 01.03.2004, услуги по сбору и оформлению информации о потенциальных заемщиках и заполнению вакансий,	115913,01	20,85		Заключение договора одобрена как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, решением единственного участника Банка (решение № ВД-040301/004-1У от 01.03.04)	Договор был заключен на неопределенный срок, действие договора прекращено с 1 сентября 2005 года дополнительным соглашением № 1 от 01.09.2005 к данному договору.
16.03.2004	Оказание услуг по сбору и оформлению информации о потенциальных заемщиках (доп. соглашение № 2) и заполнению вакансий (доп. соглашение № 2), контрагент - Московское представительство "Мэнпауэр Инк." (США), контракт № MBO1/9992135 от 16.03.04	91492,85	10,52		Сделка не является крупной	Договор был заключен на неопределенный срок

29.07.04	Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04072901 от 29/07/2004	90000	16.24	30.07.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
02.08.04	Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04080201 от 02.08.04	90000	16.24	03.08.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
10.08.04	Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04081001 от 10.08.04	100000	18.04	17.08.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
17.08.04	Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04081701 от 17.08.04	100000	18.04	24.08.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
24.08.04	Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04082402 от 24.08.04	89000	16.06	31.08.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
31.08.04	Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04083101 от 31/08/2004	70000	12.63	08.09.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
08.09.04	Предоставление МБК ЗАО "Райффайзенбанк Австрия", Москва по сделке DP04090801 от 08.09.2004	60000	10.83	15.08.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
27.12.04	Продажа на ММВБ собственных средств Банка (3 000 000 USD)	83355	12.27	27.12.04 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
31.05.05	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 31.05.2005 с «Казначей-Финансинвест»	413000	40.12	31.05.05 обязательства исполнены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № ВД-060428/009У от 28.04.06	
09.06.05	Конверсионная операция, контрагент - ЭрСиЭфЮроп Би Ви	170260	16.54	09.06.05 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
10.06.05	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 10.06.2005 г. «Казначей-Финансинвест»	170000	16.51	10.06.05 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
22.06.05	Конверсионная операция, контрагент - ЭрСиЭфЮроп Би Ви	148458	14.42	22.06.05 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
22.06.05	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 22.06.2005г. «Казначей-Финансинвест»	148000	14.38	22.06.05 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
29.07.05	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 29.07.2005г. «Казначей-Финансинвест»	251000	14.12	29.07.05 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
15.08.05	Конверсионная операция, контрагент - ЭрСиЭфЮроп Би Ви	212342	11.95	15.08.05 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
12.08.05	Оказание безвозмездной финансовой помощи по договору от 12.08.2005г. «Казначей-Финансинвест»	212250	11.94	15.08.05 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
26.09.05	Продажа собственных векселей, контрагент – ЗАО «Дойче Банк»	826493	46.5	26.09.05 обязательства исполнены в срок	Одобрена решением единственного участника Банка № ВД-050926/026-01У от 26.09.05	
28.09.05	Конверсионная операция на ММВБ	261395	14.71	28.09.05 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	
11.10.05	Кредит от ЕБРР, договор б/н от 11.10.2005 сроком на 1185 дней дата получения кредита - 14.11.05	840000	21.76	11.02.09 срок исполения обязательств не наступил	Сделка не является крупной	
28.11.05	Кредит от ING N.V. договор б/н от 28.11.2005 сроком на 181 день дата получения кредита - 30.11.05	660818	17.12	30.05.06 обязательства исполнены в срок	Сделка не является крупной	

30.11.05	Кредит от ING N.V. договор б/н от 30.11.2005 сроком на 365 дней дата получения кредита - 05.12.05	666186	17.26	05.12.06 срок исполения обязательств не наступил	Сделка не является крупной	
23.12.05	Форвардная конверсионная операция, контрагент - Стандарт Банк	432600	11.21	27.02.06 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
21.07.06	Кредит от REACHCOM Public LTD договор б/н от 21.07.2006 сроком на 365 дней дата получения кредита – 27.07.2006	3506210	45.05	27.07.2007 срок исполения обязательств не наступил	Одобрена решением единственного участника Банка № ВД-060719/011У от 19.07.06	
28.07.06	Продажа валюты на ММВБ (40 000 000 USD)	1074020	13,8	28.07.06 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	
31.07.06	Продажа валюты на ММВБ (40 000 000 USD)	1073148	13,79	31.07.06 обязатель-ства испол-нены в срок	Сделка не является крупной	

(1) Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделкок, отраженных в настоящем пункте проспекта не предусмотрена законодательством Российской Федерации

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент рейтингов не имеет.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Кредитная организация – эмитент ранее не выпускала эмиссионных ценных бумаг

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Кредитная организация – эмитент ранее не выпускала эмиссионных ценных бумаг

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

Кредитная организация – эмитент ранее не выпускала эмиссионных ценных бумаг

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Кредитная организация – эмитент ранее не выпускала эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация – эмитент ранее не выпускала эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация – эмитент ранее не выпускала эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций с ипотечным покрытием

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент является обществом с ограниченной ответственностью, именных ценных бумаг не выпускала, документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением не выпускала.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

1. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
3. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
4. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
6. Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
7. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
8. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
9. Приказ ГТК РФ от 28 августа 2000 г. N 768 «Об особенностях декларирования валюты и ценных бумаг, перемещаемых юридическими лицами» с последующими изменениями и дополнениями;
10. международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.
11. Инструкция Центрального банка РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов";
12. Инструкция Центрального банка РФ от 28.12.2000 N 96-И "О специальных счетах нерезидентов типа "С";
13. Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
14. Положение ЦБР от 29 января 2003 г. N 214-П "О порядке проведения расчетов юридических лиц - резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и последующую продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию Российской Федерации"

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки:

Юридические лица		Физические лица	
Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%

Порядок налогообложения юридических лиц.

Вид налога - налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

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 (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

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.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на

дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Порядок налогообложения физических лиц.

Вид налога - налог на доходы.
К доходам от источников в Российской Федерации относятся:
- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.
Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.
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.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:
- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) 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 операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через

двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.
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 НК.

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.

Дата фактического получения дохода:
- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога,
Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.
При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

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

Кредитная организация – эмитент ранее не выпускала эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций

10.10. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

Иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг отсутствует.

Приложение № 1
Годовая бухгалтерская отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
за 2003, 2004 и 2005 финансовые годы

45	55000731	3354	044599409

No101

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

20202	1679	449	2128	12284	160	12444	13963	609	14572	0	0	0
20209	0	0	0	8347	0	8347	8347	0	8347	0	0	0
30102	95620	0	95620	262345	0	262345	337236	0	337236	20729	0	20729
30110	101	763	864	502022	6	502028	2	14	16	502121	755	502876
30114	0	10174	10174	0	672871	672871	0	679257	679257	0	3788	3788
30202	16857	0	16857	563	0	563	0	0	0	17420	0	17420
30204	2951	0	2951	356	0	356	0	0	0	3307	0	3307
30402	65	0	65	30420	28952	59372	30420	28952	59372	65	0	65
30602	101	0	101	10100	0	10100	10201	0	10201	0	0	0
32302	0	0	0	0	395253	395253	0	395253	395253	0	0	0
32303	0	29737	29737	0	108674	108674	0	138411	138411	0	0	0
45204	1000	0	1000	0	0	0	1000	0	1000	0	0	0
45205	53407	0	53407	1000	0	1000	54407	0	54407	0	0	0
45206	116131	0	116131	20000	0	20000	136131	0	136131	0	0	0
45207	1686	0	1686	0	0	0	1686	0	1686	0	0	0
45209	214700	0	214700	20400	0	20400	235100	0	235100	0	0	0
45504	285	0	285	0	0	0	285	0	285	0	0	0
45505	602	0	602	0	0	0	602	0	602	0	0	0
45506	1475	0	1475	0	0	0	1475	0	1475	0	0	0
45507	6289	0	6289	0	0	0	6289	0	6289	0	0	0
45604	0	20816	20816	0	1	1	0	20817	20817	0	0	0
45607	102000	0	102000	0	0	0	102000	0	102000	0	0	0
47101	0	595	595	0	5	5	0	11	11	0	589	589
47408	0	0	0	49402	4128	53530	49402	4128	53530	0	0	0
47410	0	3136	3136	0	0	0	0	3136	3136	0	0	0
47417	0	0	0	1	2010	2011	1	2010	2011	0	0	0
47423	3000	0	3000	1611	0	1611	4611	0	4611	0	0	0
47427	70	1	71	4986	16	5002	5056	17	5073	0	0	0
47502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50606	10091	0	10091	0	0	0	10091	0	10091	0	0	0
50610	0	0	0	15	0	15	15	0	15	0	0	0
50905	16	0	16	13	0	13	29	0	29	0	0	0
52502	380	0	380	0	0	0	380	0	380	0	0	0
60302	0	0	0	5678	0	5678	5261	0	5261	417	0	417
60304	36	0	36	179	0	179	189	0	189	26	0	26
60306	0	0	0	1695	0	1695	1695	0	1695	0	0	0
60308	34	0	34	1648	0	1648	1682	0	1682	0	0	0
60310	45	16	61	350	1	351	394	17	411	1	0	1
60312	928	0	928	23314	0	23314	21915	0	21915	2327	0	2327
60314	0	0	0	0	6	6	0	6	6	0	0	0
60323	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
60401	50437	0	50437	288	0	288	46356	0	46356	4369	0	4369
60701	0	0	0	288	0	288	288	0	288	0	0	0
61002	5	0	5	0	0	0	5	0	5	0	0	0
61008	63	0	63	50	0	50	103	0	103	10	0	10
61010	120	0	120	0	0	0	120	0	120	0	0	0
61202	0	0	0	46485	0	46485	46485	0	46485	0	0	0
61204	0	0	0	10131	0	10131	10131	0	10131	0	0	0
61403	1601	95	1696	248	1	249	489	96	585	1360	0	1360
61406	0	0	0	882	0	882	882	0	882	0	0	0
70201	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
70202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70204	0	0	0	346	0	346	346	0	346	0	0	0
70205	0	0	0	883	0	883	883	0	883	0	0	0
70206	0	0	0	4218	0	4218	4218	0	4218	0	0	0
70209	0	0	0	8511	0	8511	8511	0	8511	0	0	0
70501	15870	0	15870	29276	0	29276	5677	0	5677	39469	0	39469
	697675	65782	763457	1058336	1212084	2270420	1164360	1272734	2437094	591651	5132	596783
10404	501000	0	501000	0	0	0	0	0	0	501000	0	501000

10701	14495	0	14495	0	0	0	0	0	0	14495	0	14495
10702	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
30223	0	0	0	1023	0	1023	1023	0	1023	0	0	0
31303	0	0	0	0	1170	1170	0	1170	1170	0	0	0
32311	297	0	297	297	0	297	0	0	0	0	0	0
32801	0	1	1	0	2	2	0	1	1	0	0	0
40701	0	0	0	1865	0	1865	1865	0	1865	0	0	0
40702	51551	12766	64317	1241773	206996	1448769	1206064	195229	1401293	15842	999	16841
40703	405	0	405	415	0	415	20	0	20	10	0	10
40807	0	21536	21536	0	94302	94302	0	74205	74205	0	1439	1439
40814	16061	0	16061	538994	0	538994	525656	0	525656	2723	0	2723
40815	63525	0	63525	1052190	0	1052190	990230	0	990230	1565	0	1565
42101	24	0	24	24	0	24	0	0	0	0	0	0
42309	0	13	13	0	13	13	0	0	0	0	0	0
43804	88	0	88	88	0	88	0	0	0	0	0	0
45215	4267	0	4267	4267	0	4267	0	0	0	0	0	0
45515	6036	0	6036	6036	0	6036	0	0	0	0	0	0
45615	1228	0	1228	1228	0	1228	0	0	0	0	0	0
47108	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
47405	0	0	0	9188	9232	18420	9188	9232	18420	0	0	0
47407	0	0	0	4128	49481	53609	4128	49481	53609	0	0	0
47409	0	3136	3136	0	3136	3136	0	0	0	0	0	0
47416	0	0	0	29440	0	29440	29560	0	29560	120	0	120
47422	1	0	1	220	0	220	220	0	220	1	0	1
47426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47501	70	0	70	5055	16	5071	4985	16	5001	0	0	0
52301	4500	0	4500	28500	0	28500	24000	0	24000	0	0	0
52304	10380	0	10380	10380	0	10380	0	0	0	0	0	0
60301	6591	0	6591	14308	0	14308	12241	0	12241	4524	0	4524
60303	0	0	0	26	0	26	26	0	26	0	0	0
60305	257	0	257	4193	0	4193	3936	0	3936	0	0	0
60307	0	0	0	80	0	80	80	0	80	0	0	0
60309	0	0	0	4295	0	4295	4295	0	4295	0	0	0
60311	17140	0	17140	59858	0	59858	42718	0	42718	0	0	0
60322	0	0	0	194	0	194	194	0	194	0	0	0
60324	252	0	252	0	0	0	0	0	0	252	0	252
60601	2697	0	2697	1700	0	1700	134	0	134	1131	0	1131
61304	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
61306	0	0	0	904	0	904	904	0	904	0	0	0
70101	0	0	0	5489	0	5489	5489	0	5489	0	0	0
70102	0	0	0	49	0	49	49	0	49	0	0	0
70103	0	0	0	1034	0	1034	1034	0	1034	0	0	0
70106	0	0	0	11	0	11	11	0	11	0	0	0
70107	0	0	0	12919	0	12919	12919	0	12919	0	0	0
70301	25128	0	25128	13959	0	13959	41502	0	41502	52671	0	52671
[illegible]												
	726005	37452	763457	3054131	364348	3418479	2922471	329334	3251805	594345	2438	596783

[illegible] 25451 [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

[illegible]												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible] 3741 [illegible]

[illegible]

[illegible]

90902	591	0	591	1357	0	1357	329	0	329	1619	0	1619
90908	0	3879	3879	0	6	6	0	3885	3885	0	0	0
91102	0	952	952	0	0	0	0	933	933	0	19	19
91103	0	10336	10336	0	6	6	0	10342	10342	0	0	0
91202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91203	0	0	0	2	0	2	0	0	0	2	0	2
91207	2	0	2	0	0	0	2	0	2	0	0	0
91305	16835	3549	20384	0	29	29	16835	1034	17869	0	2544	2544
91307	12286	0	12286	0	0	0	12286	0	12286	0	0	0
91501	2388	0	2388	23	0	23	2388	0	2388	23	0	23
91503	248	0	248	1943	0	1943	378	0	378	1813	0	1813
91604	99	0	99	239	0	239	338	0	338	0	0	0
[illegible]												
	36072	18716	54788	4512	41	4553	34657	16194	50851	5927	2563	8490
99998	3623	0	3623	948	0	948	2101	0	2101	2470	0	2470

[illegible]

91003	0	0	0	563	0	563	563	0	563	0	0	0
91004	0	0	0	357	0	357	357	0	357	0	0	0
91404	89	3534	3623	89	1093	1182	0	29	29	0	2470	2470
[illegible]												
	51254	3534	54788	49547	1093	50640	4313	29	4342	6020	2470	8490
99999	51165	0	51165	48538	0	48538	3393	0	3393	6020	0	6020

[illegible] 53678 [illegible]

[illegible]

[illegible]

93001	0	0	0	21516	0	21516	21516	0	21516	0	0	0
93801	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0

□□□□□□ □□ □□□□□□□(□□□□□□□)
0 0 0 21518 0 21518 21518 0 21518 0 0 0

□□□□□□□
96001 0 0 0 0 21518 21518 0 21518 21518 0 0 0
96801 0 0 0 1 0 1 1 0 1 0 0 0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□(□□□□□□□)
0 0 0 1 21518 21519 1 21518 21519 0 0 0

□ □ □ □ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□ 14803 □ □ □ □ □

□. □□□□□□ □□□□□ (□ □□□□□□□)

□□□□□□
98010 246463 0 246463 0
□□□□□□ □□ □□□□□□□(□□□□□□□)
246463 0 246463 0

□□□□□□□
98050 246463 246463 0 0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□(□□□□□□□)
246463 246463 0 0

□ □ □ □ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□ 9750 □ □ □ □ □

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □.□.□□□□□□□□□

□□. □□□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□□

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□ 0409102

□□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□		
□□ □□□□□□	□□ □□□□□	□□□□.□□□□□□	□□□□
45	55000731	3354	044599409

□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□
□□ □□□□□□□□□□ □□ 1 □□□□□□□ 2004□.

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□

□□□□□□□□□ □□□□□□ 115114 □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□□□□ No102
□□□□□□□□□□□□□
□□□□.□□□□.

N □/□	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□- □□□□□	□□□□□□ □ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□.□□□□□□□	□ □□.□□□□□□□ □ □□□□□.□□□□□□□□□	□□□□□□
1	2	3	4	5	6
	1. □□□□□□□				
	1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
	1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□)				
1.	□□□□□□□□ □□□□□□□	11101	0	0	0
2.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11102	0	0	0
3.	□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□	11103	0	0	0
4.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11104	0	0	0
5.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11105	0	0	0
6.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11106	0	0	0
7.	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11107	0	0	0
8.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11108	0	0	0
9.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11109	0	0	0
10.	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11110	0	0	0
11.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11111	0	0	0
12.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11112	72355	514	72869
13.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11113	0	0	0
14.	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11114	0	0	0
15.	□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)	11115	1293	0	1293
16.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	11116	18251	1797	20048
17.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	11117	0	0	0
18.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11118	159	11	170
19.	□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	11119	0	0	0
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11101-11119		92058	2322	94380
	2. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ (□□ □□□□□□□□□□□□□□□)				
1.	□□□□□□□□□ □□□□□□□	11201	0	0	0
2.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11202	0	0	0
3.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□	11203	0	0	0
4.	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11204	0	0	0
5.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11205	0	0	0
6.	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11206	0	0	0
7.	□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11207	0	0	0
8.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11208	0	0	0

9. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □	11209	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
10. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□	11210	0	0	0
□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11211	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□				
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11212	10	0	10
□□□□□□□□□□□□□□□				
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11213	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□				
14. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□	11214	0	0	0
15. □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□)	11215	0	0	0
16. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□□	11216	0	0	0
17. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□□	11217	0	0	0
18. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11218	0	0	0
19. □□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□□	11219	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11201-11219		10	0	10
3. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□:				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□	11301	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□	11302	0	0	0
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□				
3. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	11303	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□	11304	0	0	0
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□				
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11305	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□				
6. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11306	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□				
7. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11307	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□				
8. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11308	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
9. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11309	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
10. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11310	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11311	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	11312	9	0	9
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11313	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□				
14. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11314	0	0	0
15. □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□)	11315	4	0	4
16. □□□□□□□□□□□□□ □□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	11316	0	0	0
17. □□□□□□□□□□□□ □□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	11317	0	0	0
18. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	11318	0	0	0
19. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	11319	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11301-11319		13	0	13
4. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□				
□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□	11401	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□	11402	0	0	0
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□				
3. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	11403	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□	11404	0	0	0
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□				
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11405	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□				
6. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11406	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□				
7. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11407	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□				
8. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11408	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
9. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11409	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
10. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11410	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11411	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	11412	8	0	8
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11413	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□				
14. □□□□□□□□□□□□□ □□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	11414	0	0	0
15. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11415	0	0	0
16. □□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	11416	0	35	35
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11401-11416		8	35	43
5. □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□				

1. □ □□□□□□ □□□□□□□	11501	0	0	0
2. □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11502	29	0	29
3. □ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	11503	0	4	4
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11501-11503		29	4	33
6. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□ □□□□□□□□□ '□□□□□□□□□', □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□				
1. □ □□□□□□ □□□□□□□	11601	0	0	0
2. □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11602	0	0	0
3. □ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	11603	36	48	84
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11601-11603		36	48	84
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		92154	2409	94563
2. □□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	12101	0	0	0
2. □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	12102	0	0	0
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	12103	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	12104	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12105	0	0	0
6. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	12106	0	0	0
7. □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	12107	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12101-12107		0	0	0
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	12201	0	0	0
2. □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	12202	0	0	0
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12203	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□	12204	0	0	0
5. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12205	0	0	0
6. □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12206	0	0	0
7. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	12207	0	0	0
8. □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12208	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12201-12208		0	0	0
3. □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	12301	0	0	0
2. □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	12302	0	0	0
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12303	709	0	709
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□	12304	0	0	0
5. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12305	0	0	0
6. □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12306	0	0	0
7. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	12307	0	0	0
8. □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12308	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12301-12308		709	0	709
4. □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□□ □□□□□□				
1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	12401	0	0	0
2. □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	12402	0	0	0
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12403	310	0	310
4. □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□	12404	6556	0	6556
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12405	0	0	0
6. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	12406	0	0	0
7. □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12407	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12401-12407		6866	0	6866
5. □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□				
1. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12501	0	0	0
2. □□□□□□□ □□□□□□	12502	48	0	48
3. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	12503	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12504	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12501-12504		48	0	48
6. □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□	12601	892	0	892
2. □□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	12605	0	0	0
3. □□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	12606	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12601,12602,12605,12606		892	0	892
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		8515	0	8515
3. □□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□				
□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□				

1. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	13101	3277	0	3277
2. □□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□	13102	52	0	52
3. □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	13103	1174	0	1174
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 13101-13103		4503	0	4503
2. □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□				
1. □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	13201	11039	0	11039
□□□□□□□				
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		15542	0	15542
4. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□, □□□□□□ □□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	14101	0	0	0
2. □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	14102	0	0	0
3. □□□□□□□□□ □ □□□□□c□□□□□ □□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□	14103	0	0	0
4. □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	14104	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 14101-14104		0	0	0
2. □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□□□□)	14201	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□□□	14202	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□	14203	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	14204	0	0	0
5. □□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□	14205	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 14201-14205		0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		0	0	0
6. □□□□□□□, □□□□□, □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□, □□□□□, □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□:				
1. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	16101	46	0	46
2. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	16104	0	0	0
3. □□□□□□□ □□□□□□□□□□	16105	18	0	18
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 16101-16105		64	0	64
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		64	0	64
7. □□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□				
1. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□	17101	79984	0	79984
2. □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□	17102	0	0	0
3. □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	17103	237	0	237
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 17101-17103		80221	0	80221
2. □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□				
1. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	17201	1382	17	1399
2. □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	17202	318	0	318
3. □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	17203	968	624	1592
4. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	17204	266	0	266
5. □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	17205	58	0	58
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 17201-17205		2992	641	3633
3. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□				
1. □□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□)	17301	1521	0	1521
2. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	17302	0	0	0
3. □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	17303	1	9	10
4. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□)	17304	0	0	0
5. □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	17305	0	0	0
6. □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□	17306	0	0	0
□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□				
7. □□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□	17307	528	0	528
8. □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	17308	0	0	0
9. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□□)	17309	0	0	0
10. □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	17310	0	0	0
11. □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□	17311	0	0	0
12. □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	17312	0	0	0
13. □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	17313	0	0	0
14. □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□	17314	0	0	0
15. □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□	17315	0	0	0
16. □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□	17316	4	0	4
17. □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	17317	0	0	0
18. □□□□□□□ □□□□□□□	17318	955	0	955
19. □□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□	17323	0	0	0

□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 17301-17323		3009	9	3018
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□		86222	650	86872
□□□□□□ □□□□□□□□	10000	202497	3059	205556
2. □□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□)				
1. □□□□□□ □□□□□□□	21101	0	0	0
2. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	21102	382	28	410
3. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	21103	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□	21104	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 21101-21104		382	28	410
2. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□ □□□□□□□	21201	0	0	0
2. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	21202	0	0	0
3. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	21203	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□	21204	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 21201-21204		0	0	0
3. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□ □□□□□□□	21301	0	0	0
2. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	21302	0	0	0
3. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	21303	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□	21304	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 21301-21304		0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□		382	28	410
2. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	22101	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	22102	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	22103	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□	22104	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□	22105	0	0	0
6. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□	22106	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22107	0	0	0
8. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	22108	0	0	0
9. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22109	0	0	0
10. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22110	0	0	0
11. □□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	22111	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	22112	0	0	0
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□□	22113	0	0	0
14. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	22114	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 22101-22114		0	0	0
2. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□	22201	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	22202	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	22203	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	22204	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	22205	0	0	0
6. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	22206	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	22207	0	0	0
8. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□	22208	0	0	0
9. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□	22209	0	0	0
10. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□	22210	0	0	0
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22211	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22212	1181	0	1181
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22213	0	0	0

□□□□□□□□□□□□□□				
14. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□	22214	0	0	0
15. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22215	0	0	0
16. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	22216	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 22201-22216		1181	0	1181
3. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□	22301	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	22302	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	22303	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	22304	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	22305	0	0	0
6. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	22306	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	22307	0	0	0
8. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□	22308	0	0	0
9. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□	22309	0	0	0
10. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□	22310	0	0	0
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22311	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	22312	0	0	0
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22313	0	0	0
14. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	22314	0	0	0
15. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22315	0	0	0
16. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	22316	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 22301-22316		0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		1181	0	1181
3. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)	23101	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	23103	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 23101-23103		0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		0	0	0
4. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□	24101	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	24102	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	24103	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□	24104	770	0	770
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□	24105	1799	34	1833
6. □□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□	24107	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 24101-24105, 24107		2569	34	2603
2. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□	24201	3262	0	3262
2. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□	24203	136	0	136
3. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□) □□□□□□□ □□□□□□	24205	2512	0	2512
4. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□)	24206	0	0	0
5. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□	24207	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 24201, 24203, 24205-24207		5910	0	5910
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		8479	34	8513
5. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□				
1. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	25101	810	0	810
2. □□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□	25102	21	0	21
3. □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	25103	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 25101-25103		831	0	831
2. □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□				
1. □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □	25201	12330	0	12330

		13161	0	13161
1.	26101	38605	0	38605
2.	26102	0	0	0
3.	26103	6026	0	6026
4.	26104	0	0	0
5.	26105	480	0	480
6.	26106	0	0	0
7.				
	26107	0	0	0
	26108	0	0	0
8.	26109	631	0	631
		45742	0	45742
1.	26214	0	0	0
		45742	0	45742
1.	28101	0	0	0
2.	28102	0	0	0
3.	28103	0	0	0
4.	28104	0	0	0
5.	28105	0	0	0
6.	28106	0	0	0
7.	28107	2	0	2
	28108	0	0	0
8.	28109	0	0	0
9.	28110	0	0	0
10.	28111	22	0	22
	28112	0	0	0
		24	0	24
		24	0	24
1.	29101	41838	0	41838
2.	29102	0	0	0
3.	29103	252	0	252
		42090	0	42090
1.	29201	0	8	8
2.	29202	200	0	200
3.	29203	3	100	103
4.	29204	0	2	2
5.	29205	0	0	0
		203	110	313
1.	29301	2294	1031	3325

2. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□	29302	82	0	82
3. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	29303	1	129	130
4. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□	29304	76	0	76
5. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□	29306	2765	153	2918
6. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□:				
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29307	3030	0	3030
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□)	29312	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	29314	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	29315	337	0	337
8. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□)	29316	120	0	120
9. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□	29317	2140	0	2140
10. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□	29318	3965	0	3965
11. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	29319	0	0	0
12. □□c□□□□□ □□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29320	569	0	569
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29321	248	0	248
14. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29322	607	0	607
15. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□ (□□□□□), □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□:				
□□ □□□□□□□□	29323	0	0	0
□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	29324	0	0	0
□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	29325	422	0	422
16. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	29326	0	0	0
17. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	29327	58	0	58
18. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29328	125	0	125
19. □□□□□□□ □□□□□□□□	29329	4847	0	4847
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 29301-29329		21686	1313	22999
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□				
1. □□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29401	6705	0	6705
□□ □□□:				
□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□	29417	6705	0	6705
2. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	29402	0	0	0
3. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	29403	9	0	9
4. □□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29404	0	0	0
5. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□	29405	0	0	0
6. □□□□□□□□□ □□□□□□	29406	277	0	277
7. □□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29407	0	0	0
8. □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29409	0	0	0
9. □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□	29410	0	0	0
10. □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29411	0	0	0
11. □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29412	0	0	0
12. □□ □□□□□□□□□□ □□□□□	29413	0	0	0
13. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□	29414	0	0	0
14. □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□	29415	16	0	16
15. □□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□	29416	10792	0	10792
16. □□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□, □□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□	29418	0	0	0
17. □□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	29419	0	0	0
18. □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	29420	0	0	0
19. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29421	385	5	390
20. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29422	15	0	15
21. □□□□□□□ □□□□□□□□	29423	248	0	248
22. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□	29425	0	0	0

□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 29401-29425, □□□□□□		18447	5	18452
□□□□□□□□ 29417				
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□		82426	1428	83854
□□□□□□ □□□□□□□□□	20000	151395	1490	152885
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□				
3.1 □□□□□□, □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □ 70501 □	35001	0	0	0
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ *				
3.2 □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□				
- □□□□□□□□ (□□□□□□□ 10000 □□□□□□ □□□□□□□ 20000)	33001	0	0	52671
- □□□□□□□ (□□□□□□□ 20000 □□□□□□ □□□□□□□ 10000 □	33002	0	0	0
□□□□□□□ 35001)				

* □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□ 1 □□□□□□□
□□□□□□□□

1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□:			
□) □□□□□□□□_____	31005		0
□) □□□□□□□□_____	32005		0
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□_____	31003		0
3. □□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□_____	31004		0
4. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□_____	32003		0
5. □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□_____	32004		0

□ □ □ □ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□e □□□□□□□□□□□ 9738 □ □ □ □ □

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □.□.□□□□□□□□□

□□. □□□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□ 0409134

□□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□		
□□ □□□□□□	□□ □□□□□	□□□□.□□□□□□	□□□□
45	55000731	3354	044599409

□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□)
□□ □□□□□□□□□□ □□ 1 □□□□□□□ 2004□.

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□

□□□□□□□□□ □□□□□□ 115114 □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□□□□ No134
□□□□□□□□□
□□□□.□□□□.

N □□□□	1	2	3	4
	000	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ (K □ □ □ □ □ □) □ □ □ □ □: □□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□ 400 □□□□□□, □□□□□□ □□□□□□ 501, 502, 503	527342
	100	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ K □ □ □ □ □ □		
	101	□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	2.1.1	0
	102	□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ (□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	2.1.2	501000
	103	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	2.1.3	0
	104	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ (□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	2.1.4	0
	105	□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	2.1.5	12925
	106	□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□	2.1.6	0
	107	□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□	2.1.7	0
	108	□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□)	2.1.8	0
	109	□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□)	2.1.9	0
	110	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ - □□□□□□ □□□□□□ 10704	2.1.10	0
	111	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ (□□□□ □□ □□□□□□)	2.1.11	0
	112	□ □:	□□□□□□ □□□□□□ □ 101 □□ 111	513925
	113	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	2.2.1	0
	114	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	2.2.2	0
	115	□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□	2.2.3	0
	116	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□	2.2.4	0

117	[illegible]	2.2.5	0
118	[illegible]	2.2.6	0
119	[illegible],	2.2.7	0
120	[illegible] (стр. [illegible]) [illegible] (стр. [illegible], [illegible], [illegible], [illegible]) (стр. [illegible]), [illegible]	2.2.8	0
121	[illegible]:	[illegible] 112 [illegible] [illegible] [illegible] стр. 113 стр. 120	513925
200	[illegible] K [illegible]		
201	[illegible]	3.1	0
202	[illegible] (стр. [illegible])	3.2	6
203	[illegible], [illegible] [illegible] (стр. [illegible])	3.3	1570
204	[illegible] (стр. [illegible])	3.4	11841
205	[illegible]	3.5 (3.5.6)	0
206	[illegible], [illegible]	3.6	0
207	[illegible]	3.7	0
208	[illegible]	3.8	0
209	[illegible]	3.9	0
210	[illegible]	3.10	0
211	[illegible] K [illegible]:	[illegible] [illegible] стр. 201 стр. 209 [illegible] [illegible] 210	13417
212	[illegible] (стр. [illegible], [illegible] п. 3.11)		13417
300	[illegible]		
301	[illegible] [illegible] 2-4-	4.1	0
302	[illegible]	4.2	0
303	[illegible]	4.3	0
304	[illegible] 30 [illegible]	4.5	0
305	[illegible], [illegible]	4.6	0
400	[illegible]:	[illegible] [illegible] 121 стр. 212 [illegible] [illegible] [illegible] стр. 301 стр. 305	527342
501	[illegible], [illegible]	5.1	0
502	[illegible]	5.2	0

503	□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□	5.3	0
	□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □ □□□□□□□□□□□□□, □□□ □□□□□□□□ □□□□□ □□□□□		
	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□		

□ □ □ □ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□e □□□□□□□□□□□□ 17152 □ □ □ □ □

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □.□.□□□□□□□□□

□□. □□□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□

□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□ 0409135

□□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□		
□□ □□□□□□			
	□□ □□□□□	□□□□.□□□□□□	□□□□
45	55000731	3354	044599409

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□ □□□□□□□□□□ □□ 1 □□□□□□□□ 2004□.

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□

□□□□□□□□□ □□□□□□ 115114 □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□□□□ No135
□□□□□□□□□□
□□□□.□□□□.

1.□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□
□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□

		□□□□□□	
□□□□			
□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□□□	□□.□□□□.,□□□□□.□□□□□□□□	
		□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	
1	2	3	
8900	0	X	
8901	0	X	
8902	0	X	
8903	0	X	
8904	0	X	
8905	0	X	
8906	0	X	
8907	0	X	
8908	0	X	
8909	0	X	
8910	0	X	
8911	0	X	
8912	20729	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	0	X	
8926	0	X	
8927	0	X	
8928	0	X	
8929	65	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	502876	X
8943	0	X
8944	0	X
8945	0	X
8947	0	X
8948	0	X
8949	0	X
8950	589	X
8951	589	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	6	X
8969	0	X
8970	237	X
8971	0	X
8972	0	X
8973	0	X
8974	0	X
8975	0	X
8976	3788	X
8977	0	X
8978	0	X
8979	0	X
8980	0	X
8981	0	0
8982	0	X
8987	0	X
8988	0	X
8989	13214	X
8990	0	X
8991	0	X
8992	252	X
8993	0	X
8994	217	X
8995	0	X
8996	0	X
8997	0	X
8998	0	X
8999	0	0

□ □ □ □ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□e □□□□□□□□□□ 11630 □ □ □ □ □

2.□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

□1	145.4
H2	93.6
□3	2013.2
H4	0.0
H5	100.9
□6	0.1
□7	0.0
□8	9.9
□9	0.0
H10	0.0
□9.1	0.0
□10.1	0.0
H11	0.0
□11.1	0.0
H12	0.0
□12.1	0.0
H13	0.0
H14	
H15	
H16	

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□ No135

□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□)	□□□□□□□□□
□□1	0
□□2	7
□□3	758
□□4	352013
□□5	7761
□□□	589
□□□□	0
□□□□	52440
□□□	0
□□□□	0
□□□	0
□□□□	0
□□□	0
□□	0
□□□□	0
□□□	0
□□	0
□□□□	0
K	527342
□□	360539
□□□	541261
□□□	26886
□□□	25171
□□□	26886
□□□	0
□□	0
A	557314
Oc□□	22579
Oc□□	589
□□	20727
□□	0
□□	0
□□	252
O□□□	0
KPB	2470
KPC	0
□□	0
□□1_1	0

□□1_2	0
□□2	0
□□3	0
□□4	0
□□5	0
□□	0
□□	0
□□	0
□□	0
□	0

□ □ □ □ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□e □□□□□□□□□□□□ 61245 □ □ □ □ □

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □.□.□□□□□□□□□

□□. □□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□

□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□ 0409126

□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□		
□□ □□□□□□			
	□□ □□□□	□□□. □□□□□	□□□
45286560000	55000731	3354	044599409

□□□□□□□□□□ □□ 01.01.2004 (□□□□□□□□)

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□ "□□□□□□□□□" (□□□)

□□□□□□□□ □□□□□
115114, □ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □.4 □□□.3

□□□□ 126 (□□□□□□□□□□ 18)
□□□□□□□□□□□□□ □□□.□□□.

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	□□□□□□□□□□ □□□□□ □/c 70501	□□□□□□□□□□ □□□□□ □/□ 70502	□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□	□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□		□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□	
					□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (5-4)	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□)	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (4-5)	□ □□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□								
1.□□□□□□, □ □□□□ □□□□□□:	15476	0	15476	15893	417	0	0	0
1.1. □□□□□□ □□ □□□□□□□□	15476	0	15476	15893	417	0	0	0
1.2. □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□ □□ □□□□□□□□ (□□□□□ □□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□)	0	0	0	0	0	0	0	0
II. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□								
2.□□□□□□, □ □□□□ □□□□□□:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. □□□□□□ □□ □□□□□□□□	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□ □□ □□□□□□□□ (□□□□□ □□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□)	0	0	0	0	0	0	0	0

III. □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□ □ □□ □□□□□□□ □□□□□:

□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□ (□/c 70501)	□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□ (□/c 70502)	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□
1	2	3	4	5	6
3.□□□□□□, □ □□□□ □□□□□□:	23993	53968	110	66629	14613
3.1. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□	0	0	0	0	0
3.2. □□□□□□□□□□ □□□□□ (□/□□ 10701)	1570	10000	0	0	14495
3.3. □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□/□ 10702)	310	0	80	605	5
3.4. □□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□/□□ 10703)	0	0	0	0	0
3.5. □□□□□□□ □□□□□□ (□/□ 10704)	0	0	0	0	0
3.6. □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□	113	0	30	56	113

3.7. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	22000	43968	0	65968	0
3.8. □□□□□□□ □□□□□	0	0	0	0	0
IV.□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ (I+II+III)	39469	53968	□	□	□

□□□□ □□□□□□□ □ □□.IV "□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□" (452-□ □.4.6 □□ 25.12.98)

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□ 0409

□□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□		
□□ □□□□□□			
	□□ □□□□□	□□□□.□□□□□□	□□□□
45	55000731	3354	044599409

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□
□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□ □□□□□□□□□□ □□ 1 □□□□□□□ 2004□.

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□

□□□□□□□□□ □□□□□□ 115114 □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□□□□ NoPZY
□□□□□□□□□
□□□.□□□.

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□
□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□
□□ 1 □□□□□□□ 2004 □□□□

□□ <□□□□□□□□□> (□□□) □□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ 2000 □□□□□. □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □ 3354 □□□□□ □□□□□□□□□ 09 □□□□□□□ 2001 □□□□□. □ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ (□□ □□□□□□□□□□□□□□□ - □□ <□□□□□□□□□□□□□□□> (□□□)) □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ 18.05.2002 □□□□□; 15.08.2003 □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□ □□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□.

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □ □□ <□□□□□□□□□> (□□□) (□□□□□□ □□ □□□□□□□ - □□□□□) □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□.

□ □□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□ 17 □□□□□□□□ 2003□. □□□□□ □□□□□ □□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □.□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□ □□□□ □□□□□□□ 17.12.2003 (□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□-□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□).

1. □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□ □□ □□□□□□

□□ □□□□□□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□ (□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□).

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□:

- □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□;

-□□□□□□□□□-□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□: □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□;

- □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□: □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□;

- □ □□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□, □□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□;

- □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□.

□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□.

2. □□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□.

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□

□ □□□□□□ □□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ 2004 □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□. □ □□□□□□ □ □□□□ □ □□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□, □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ (□ □□□□□□ □□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□), □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□; □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□, □ □□□□□□ □□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □

[illegible].

[illegible] [illegible] [illegible] [

□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□.

□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□.

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□: □□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□/□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□/□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□).

5. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□

□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□, □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□.

□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□ □ 2003 □□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□.

□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□.
□□□□□□□□□□□□□□□□ , □□□□ □□□□□□ □ 651 '□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□> □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□.
□□□□□□□ <□> □□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□.

□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □ 152
'□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□
(□□□□□□) □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ (□12.1)'.

□□ □□□□□□□□□□ □□ 01.01.2004 □□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□ N 126
<□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□
□□□□□□□□□> □ □□□□□□□□ 3 <□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□ □ □□ □□□□□□□
□□□□□> □□ □□□□□□ 3 <□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□>
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□ 1570
□□□.□□□. □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ 310 □□□.□□□□□□□. □□□□□□□□□□□
□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□,□□□□□□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□ □□□□□□ , □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□, □ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□
, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□-030602/002-2□ □□
02.06.2003□.,□□-030707/002-3□ □□ 07.07.2003□.,□□ - 031003/065-1□
□□ 03.10. 2003□., □□-031110/008-1□ □□ 10.11.2003□., □□-
030204/015-1□ □□ 02.04.2003 □.

□□ □□□□□□□ 3.3. □ □□□□□□ 4 <□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□> □□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□
□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□ 80 □□□.□□□., □□□□□□□□□□□□□□□ □□
□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ , □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □
□□ - 030722/003-01□ □□ 22.07.2003 □. □ □□-030929/005-01□ □□
29.09.2003□. □ □□□□□□ 5 <□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□> □□□□□□ 605 □□□.□□□.
□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ - 80 □□□.□□□□□□□ □
□□□□□□□□ , □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ - 525 □□□.□□□.
□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□.

□□ □□□□□□□ 3.6. <□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□> □ □□□□□□ 4
<□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□> □□□□□□□□□ □□□□□□ 30 □□□.□□□.□□., □□□□□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□
27.02.2003) □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□ □□□□□□□□□ 04.03.2003).

□ □□□□□□ 5 <□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□> □□□□□□□□□ □□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□ 56 □□□.□□□. : 30 □□□.□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ 26 □□□.□□□.- □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□.

□□ □□□□□□□ 3.7. <□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□> □ □□□□□□ 5
<□□□□□□□□□□□□□□□> □□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□□□□ ,□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□-030918/023□
□□18.09.03. □ □ □□-031031/027□ □□ 31.10.03.

□□ □□□□□□□□□□ □□ 01 □□□□□□□ 2004 □□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□.
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□
□□ □□□□□□□□□□ .

□□ □□□□□□□□□□ □□ 01 □□□□□□□ 2004 □□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□(□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□).

□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□ 01 □□□□□□□ 2004 □□□□□ □□□□□□□□:

272 - □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ (□□□□□□
□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□);

12 - □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□;

□ □□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□.

□□ □□□□□□□□□□ □□ 20 □□□□□□□ 2004 □□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□

□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□ □□□□ □ □□□□□□□□□□□□ 143
,□□□□ □□□□□□□□□□□□ 47.43 % □□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□,□□□□□□□□□ □
□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□. □□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□
□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□,□ □□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ 84.5%.
□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□.

□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□□□□□.

□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□ □□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□□,
□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□. □□□□□□ □□□□□, □□
□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□
□□□□□□□□□□ □□ 01 □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ 05 □□□□□□□.

□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□
□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□.

□□ □□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□
□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□
□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□,□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□,
□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□.

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□
□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □
□□□□□□□□ 2003 □□□□□. □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□.

□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□
□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□.

□ □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□ □□□ □□□ 25.03.1997 □. □ 56 '□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□ □□□' (□□□□□□□□□□□ 199-□), □□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□ 27.02.95 □. □ 27 '□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□-□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□' □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□:

- □□□□□□□□□□□□□□□□□□;
- □□□□ □□□□□□ (□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□;
- □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□.
- □ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ - □□ □□□□□□□□□□□ □□ 11 □□□□□□□□ 2003 □□□□□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□.

□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ 5-107/2 □□ 10.12.2003 □. □ □□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□ 01.01.2004 □. □□□□□□□□□.

□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ 60312 □□ □□□□□□□□□□ □□ 01 □□□□□□□ 2004 □□□□□ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ 11 □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□.

□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □ 7 □□□□□□□□□□. □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□.

□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□.

□□ □□□□□□□□□□ □□ 01 □□□□□□□ 2004 □□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□, □ □□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□.

□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□

□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ 60302, 60312,60323 □ 47422 □□□□□□□□□□□□ 2 802□□□.□□□. □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ 2 565 □□□.□□□.□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□:

□□ □□□□□□□□□□□□□□□ - 5 □□□□□□□□□ (54 □□□. □□□.)
□□ 30 □□□□□ - 8 □□□□□□□□□ (2094 □□□. □□□.)
□□ 31-90 □□□□□ - 1 □□□□□□□ (417 □□□. □□□.)

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ 237 □□□.□□□. □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ 60312 □ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ - □□□□□□ 1 □□□□□. □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□.

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ 01.10.2001□. □ 9-13 '□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□'. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ 15 % □□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□. □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□.

□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□. □□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ 5% □□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□.

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□ □ 2003 □□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□.

□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□ 01.01.2004 - 14495 □□□.□□□.

□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

□□ □□□□□□□□□□ □□ 01.01.2004 □. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□, □□□□□□□□□□□ 4 369 □□□.□□□. □□ □□□□:

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ - 852 □□□.□□□.

□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□,□□□□□□□□□□□□,□□□□□□□□,

□□□□□□□□□□□□□□ - 3344 □□□.□□□.

□□□□□□□ - 173 □□□.□□□,

□ □□□□□□□□ 2003 □□□□□ □□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□ □□ 22.10.90 □. □ 1072 '□ □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□' □□□□□□□□□□□-□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□ □□ 01.01.2004 □. □□□□□□□□□□ 1131 □□□.□□□.

□ □□□□□□□□ 2003 □. □ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ , □ □□□□ □□□□□□ :

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□ □□.□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□

38382 □□□.□□□.;
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□ 3480 □□□.□□□;
□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ 4584 □□□.□□□.;
□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□
□□□□□□ 920 □□□.□□□.;
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ 139 □□□.□□□.

□ □ □ □ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□e □□□□□□□□□□□ 7908 □ □ □ □ □

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □.□.□□□□□□□□□

□□. □□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
по публикуемым формам годового отчета
Коммерческого банка «Казначей»
(Общество с ограниченной ответственностью),
подготовленного по итогам деятельности за 2003 год

СОДЕРЖАНИЕ **СТР.**

1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по публикуемым формам годового отчета Коммерческого банка «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) 3

2. Публикуемые формы годового отчета Коммерческого банка «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) 6



ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel.: 7 (095) 705-9700
7 (095) 755-9700
Fax: 7 (095) 755-9701
www.ey.com/russia

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: 7 (095) 705-9700
7 (095) 755-9700
Факс: 7 (095) 755-9701
ОКПО: 00139790

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по публикуемым формам годового отчета
Коммерческого банка «Казначей»
(Общество с ограниченной ответственностью),
подготовленного по итогам деятельности за 2003 год

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 105062, Российская Федерация, Москва, Подсосенский пер., д.20/12, стр. 1-1А.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 №008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационной палаты 30 августа 1994 года №033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года №9, выдана сроком на пять лет.

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: КБ «Казначей» (ООО).

Местонахождение: 115114, Российская Федерация, Москва, Кожевнический пр., д. 4, стр. 3.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ): 24 ноября 2000 года.

Регистрационный номер: 3354.

В течение 2003 года Банк имел следующие лицензии:

- лицензию на осуществление банковских операций №3354 от 18 мая 2002 года (лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданную Центральным банком Российской Федерации;
- лицензию на осуществление банковских операций №3354 от 15 августа 2002 года (лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте), выданную Центральным банком Российской Федерации.



Аудит проводился с 10 февраля 2004 года по 20 февраля 2004 года с выдачей аудиторского заключения 20 февраля 2004 года.

Мы провели аудит прилагаемых публикуемых форм годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно. Публикуемые формы годового отчета подготовлены руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп», публикуемые формы годового отчета КБ «Казначей» (ООО) состоят из:

- бухгалтерского баланса на 1 января 2004 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2003 год;
- данных о движении денежных средств за 2003 год;
- информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2004 года.

Ответственность за подготовку и представление данных публикуемых форм годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлениями Правительства Российской Федерации №696 от 23 сентября 2002 года и №405 от 4 июля 2003 года, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, когда они не противоречат другим Правилам, указанным в данном параграфе.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что публикуемые формы годового отчета не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в публикуемых формах годового отчета информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки публикуемых форм годового отчета, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о публикуемых формах годового отчета, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этих публикуемых форм годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях публикуемых форм годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.



ERNST & YOUNG

По нашему мнению, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Казначей» (ООО) на 1 января 2004 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно, в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки отчетности в Российской Федерации.

Прилагаемые финансовые отчеты не имеют своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях помимо России. Соответственно, прилагаемые публикуемые формы годового отчета не предназначены для лиц, не знакомых с российскими принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета.

20 февраля 2004 года

Партнер отдела аудита Лусинея Доннелли

Аудитор Кунцевич И. В.
(квалификационный аттестат аудитора № К010017,
выданный 30 декабря 2003 года на неограниченный срок действия)

□□□□□□□□□□□□ 1
□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□ "□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
□□□□□□□□□□□□ / □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□"
□□ 14.04.2003 □. □ 1270-□

□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□
(□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)

□□ 01.01.2004 □□□□□

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ "□□□□□□□□□□ " (□□□□) /
□□ "□□□□□□□□□□" (□□□□)

□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ 3354 □□□□ 044599409
□□□□□□□□□ □□□□□□ 115114 □.□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□□.3

□□□□.□□□□.

N □/□	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□ □□□□□□ □□□□□□- □□□□□ □□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□
1	2	3	4
I	□□□□□□□		
1.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	20729	□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□
2.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	20727	
3.	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□.3.1 - □□.3.2)	506664	
3.1	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	506664	
3.2	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
4.	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□ (□□.4.1- □□.4.2)	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□
4.1	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□
4.2	□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□
5.	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	589	
6.	□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□ □□□□□□□□	6	
7.	□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□.5 - □□.6)	583	
8.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□)	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□
9.	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ (□□.9.1 - □□.9.2)	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□
9.1	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□
9.2	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□
10.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	3248	
11.	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□ (□□.11.1-□□.11.2)	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□
11.1	□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□
11.2	□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□
12.	□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	1360	
13.	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□.13.1 - □□.13.2)	2614	
13.1	□□□□□□□ □□□□□□□	2866	

13.2	[illegible]	252	
14.	[illegible] (стр.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	555925	
II	[illegible]		
15.	[illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]
16.	[illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]
17.	[illegible] [illegible]	22578	
17.1	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]
18.	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]
19.	[illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]
20.	[illegible] [illegible]	4650	
21.	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]
22.	[illegible] [illegible]: (стр.15+16+17+18+19+20+21)	27228	
III	[illegible] [illegible] [illegible]		
23.	[illegible] [illegible] ([illegible] [illegible] [illegible]) (стр.23.1+23.2+23.3), [illegible] [illegible]:	501000	
23.1	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	501000	
23.2	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]
23.3	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]
24.	[illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]
25.	[illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]
26.	[illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	14495	
27.	[illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]
28.	[illegible] ([illegible]) [illegible] [illegible]	52671	
29.	[illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	22000	
30.	[illegible] [illegible] ([illegible] [illegible])	17469	
31.	[illegible] [illegible] (стр.28-стр.29-стр.30)	13202	
32.	[illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]
33.	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] ([illegible].23-23.3-24+25+26+27+31-32 - [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]), ([illegible].23-23.3-24+25+26+27+28-32 - [illegible] [illegible] [illegible] [illegible])	528697	
34.	[illegible] [illegible]:(стр.22+23.3+33)	555925	
IV	[illegible] [illegible] [illegible]		
35.	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]
36.	[illegible], [illegible] [illegible] [illegible]	2470	
V	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]		
	[illegible] [illegible]		
1.	[illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]
2.	[illegible] [illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]
3.	[illegible] [illegible]	0	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

4.	[illegible]	0	[illegible]
5.	[illegible], [illegible]	0	[illegible]
6.	[illegible]	0	[illegible]
7.	[illegible] (illegible)	0	[illegible]
8.	[illegible]	0	[illegible]
9.	[illegible]	0	[illegible]
10.	[illegible]	0	[illegible]
	[illegible]		
11.	[illegible]	0	[illegible]
12.	[illegible]	0	[illegible]
13.	[illegible] (illegible)	0	[illegible]
14.	[illegible]	0	[illegible]
15.	[illegible]	0	[illegible]

[illegible]

[illegible]

□□□□□□□□□□□□ 2
□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□ "□ □□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □
□□□□□□□□□□□ / □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□"
□□ 14.04.2003 □. □ 1270-□

□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□
(□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)

□□ 2003 □□□

□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□ □□□□ "□□□□□□□□ " (□□□) /
□□ "□□□□□□□□" (□□□)

□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ 3354 □□□ 044599409

□□□□□□□□ □□□□□ 115114 □.□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □.4 □□□.3

□□□.□□□.

N □/□	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	□□ □□□□□□□ □□□□□	□□□□□□□□□□
1	2	3	4
	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□ □□:		
1.	□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□ □ □□□ □□□□□□□, □□□□□□□□, □□□□□ □ □□ □□□□□ □ □□□□□ □□□□□	1031	
2.	□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□	94241	
3.	□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□	0	□□□□□□□ □□ □□□□□ □□ □□□□□□□□□□□
4.	□□□□□ □□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□	0	□□□□□□□ □□ □□□□□ □□ □□□□□□□□□□□
5.	□□□□□ □□□□□□□□	528	
6.	□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□: (□□.1+□□.2+□□.3+□□.4+□□.5)	95800	
	□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□:		
7.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□, □□□□□□ □□□□ □ □□□□□□	410	
8.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□□, □□□□□□ □□□□□ □ □□□□□□	1181	
9.	□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□	2603	
10.	□□□□□□□ □□□□	277	
11.	□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□: (□□.7+□□.8+□□.9+□□.10)	4471	
12.	□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□ (□□.6-□□.11)	91329	
13.	□□□□□□□□□□□ □□□□□	3633	
14.	□□□□□□□□□□□ □□□□□	313	
15.	□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□ (□□.13-□□.14)	3320	
	□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□:		
16.	□□□□□ □□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□ □ □ □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□ □□□□□□□	15542	
17.	□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□-□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□ □□□□ □ □□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□ □□□□ □ □□□□□ □□□□□□□	9279	
18.	□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□	48	
19.	□□□□□ □□□□□□ □□□□□	1033	
20.	□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□: (□□.16+□□.17+□□.18+□□.19)	25902	

21.	□□□□□□□□ □□□□□□□:(□□.12+□□.15+□□.20)	120551	
	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□:		
22.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	45742	
23.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	22999	
24.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□	13161	
25.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□-□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□ □□□□□□	12615	
26.	□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□	11494	
27.	□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□: (□□.22+□□.23+□□.24+□□.25+□□.26)	106011	
28.	□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□/□□□□□□□□□ (□□.21-□□.27)	14540	
29.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□	-38146	
30.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□
31.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□	15	
32.	□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□/□□□□□□□□□ (□□.28-□□.29-□□.30-□□.31)	52671	
33.	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□
34.	□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□/□□□□□□□□□ (□□.32+□□.33)	52671	
35.	□□□□□□ □□ □□□□□□□□	15476	
36.	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□
37.	□□□□□□□□ (□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□: (□□.34-□□.36□)	52671	

□□□□.□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□

□□□□□□□□□□□□ 3
□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□ "□ □□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □
□□□□□□□□□□□ / □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□"
□□ 14.04.2003 □. □ 1270-□

□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□

□□ 2003 □□□

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ "□□□□□□□□□ " (□□□) /
□□ "□□□□□□□□□" (□□□)

□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ 3354 □□□ 044599409
□□□□□□□□ □□□□□□ 115114 □.□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □.4 □□□.3

□□□.□□□.

□	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	□□ □□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□□□□□□□□
1	2	3	4
I.	□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□		
1.	□□□□□□□□□□ □□□□□□	95800	
2.	□□□□□□□□□□ □□□□□□	4471	
3.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□	3633	
4.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□	313	
5.	□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□	4503	
6.	□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□ □□□□□-□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□ □□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□	8387	
7.	□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□	831	
8.	□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□ □□□□□-□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□ □□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□	9353	
9.	□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□	48	
10.	□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□	1033	
11.	□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□	80235	
12.	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	0	□□□□□□□ □□ □□□□□ □□ □□□□□□□□□□□
13.	□□□□□ □□□□□/□□□□□ (□□.13.1 + □□.13.2), □ □.□.	-52577	
13.1	□□□□□/□□□□□ (□□.1-□□.2+□□.3-□□.4+□□.5+□□.6-c□.7-□□.8+□□.9+□□.10-□□.11-□□.12)	18201	
13.2	□□□□□□□ □□□□□/□□□□□	-70778	
14.	□□□□□□ □ □□□□□, □□□□□□□□□ □□ □□□□□□,	2142	
15.	□□□□□□□ □□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□/□□□□□□□□□□ (□□.13+□□.14)	-50435	
	□□□□□□□ □□□□□ □□□		
16.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□	-6820	
17.	□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	-501955	
18.	□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□	4404	
19.	□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □ □□□ □□□□□□□□□□	571364	

20.	□□□□□□□ □□□□□□□	11981	
	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□		
21.	□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
22.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	-1	
23.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	-64812	
24.	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	2719	
25.	□□□□□□□ □□□□□□□/□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□.16+□□.17+□□.18+□□.19+□□.20+□□.21+□□.22+ □□.23+□□.24)	16880	
26.	□□□□□□□ □□□□□□□/□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ (□□.15+□□.25)	-33555	
II.	□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□		
27.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	68199	
28.	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
29.	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
30.	□□□□□□□ □□□□□□□/□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ (c□.27+□□.28+□□.29)	68199	□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□
III.	□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□		
31.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□ - (□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□))	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
32.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□)	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
33.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	0	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
34.	□□□□□□ □ □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	8769	
35.	□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□	-22000	
36.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	-50546	
37.	□□□□□□□ □□□□□□□/□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□.31+□□.32+□□.33+□□.34+□□.35+□□.36)	-63777	
38.	□□□□□□□□□□□□□□□/□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□; □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□; □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□, □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	-4672	
39.	□□□□□□□ □□□□□□□/□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□□□□ (□□.26+□□.30+□□.37+□□.38)	-33805	
40.	□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□	58322	
41.	□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□.39 + □□.40)	24517	

□□□□.□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□□□□ □□□□□□
□□□□□□□

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□

□□□□□□□□□□□ 4
□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□ "□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □
□□□□□□□□□□□ / □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□"
□□ 14.04.2003 □. □ 1270-□

□□□□□□□□□□□
□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□,
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□
□ □□□□□ □□□□□□□□

□□ 01.01.2004 □□□□□

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ "□□□□□□□□□ " (□□□□) /
□□ "□□□□□□□□□□" (□□□□)

□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ 3354 □□□□-□□□□ 044599409

□□□□□□□□□ □□□□□□
115114 □.□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□ □□□□□□
□/□		□□□□□□□□□□ □□□□□□□□
1	2	3
1.	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) (%)	145.4
2.	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) (%)	10.0
3.	□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□.□□□□.)	527342
4.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ (□□□□.□□□□.)	6
5.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ (□□□□.□□□□.)	6
6.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□.□□□□.)	252
7.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□.□□□□.)	252

□□□□.□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□□□□ □□□□□□
□□□□□□□

□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □.□.□□□□□□□□□

По мнению аудиторской организации ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ "Казначей" (ООО) по состоянию на 1 января 2004 года.

наименование аудиторской организации	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
(фамилия, имя, отчетство индивидуального аудитора)	
лицензия №	№ Е003246
дата выдачи лицензии	17 января 2003 года
срок действия лицензии	17 января 2008 года
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчетство руководителя	Маркус Роудс
фамилия, имя, отчетство должностного лица, заверившего публикуемую отчетность	Лусинея Доннелли
(с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)	Партнер отдела аудита доверенность б/н от 13 февраля 2003 года

(подпись)



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью),
подготовленных по итогам деятельности за 2004 год

Участнику
Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)

СОДЕРЖАНИЕ **СТР.**

1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) 3

2. Годовой бухгалтерский отчет Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в составе: 5

- ✓ годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации на 1 января 2005 года
- ✓ отчета о прибылях и убытках за 2004 год
- ✓ сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2004 год
- ✓ пояснительной записки

Годовая публикуемая отчетность Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в составе:

- ✓ бухгалтерского баланса на 1 января 2005 года
- ✓ отчета о прибылях и убытках за 2004 год
- ✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2005 года

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА № К021411 | * ЗАЙЧИКОВА ЕВГЕНИЯ ВЛАДИМИРОВНА

ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel.: 7 (095) 705-9700
7 (095) 755-9700
Fax: 7 (095) 755-9701
www.ey.com/russia

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: 7 (095) 705-9700
7 (095) 755-9700
Факс: 7 (095) 755-9701
ОКПО: 00139790

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), подготовленных по итогам деятельности за 2004 год

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационной палаты 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет.

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Местонахождение: 115114, г. Москва, Кожевнический проезд, д.4, стр.3.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3354 выдано Центральным банком Российской Федерации 24 ноября 2000 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739586291 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 20 ноября 2002 года.

Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», годовой бухгалтерский отчет Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) состоит из:



- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации на 1 января 2005 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2004 год;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2004 год;
- пояснительной записки.

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1 – 4, 6.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством Банка на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с Указаниями Центрального банка Российской Федерации от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовая публикуемая отчетность Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) состоит из:

- бухгалтерского баланса на 1 января 2005 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2004 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2005 года.

Ответственность за подготовку и представление данных годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, когда они не противоречат другим Правилам, указанным в данном параграфе.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом бухгалтерском отчете и годовой публикуемой отчетности и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данной отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового бухгалтерского отчета и составленной на его основе годовой публикуемой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.



По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2005 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

Не изменяя мнения о достоверности годового бухгалтерского отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно и составленной на его основе годовой публикуемой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, а именно на то, что на основании выставленных в 2005 году счетов, а также на основании заключенных в 2004 году договоров Банк оплатил расходы в сумме, эквивалентной 26 554 тысяч рублей за услуги, оказанные в 2004 году. Мы также обращаем внимание на то, что в течение 2004 года и по дату настоящего аудиторского заключения участник Банка оказывал значительную финансовую поддержку Банку на основании договоров безвозмездного финансирования, что позволило Банку получить финансовый результат, отраженный в годовом бухгалтерском отчете и составленной на его основе годовой публикуемой отчетности.

Прилагаемый годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность не имеют своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях помимо России. Соответственно, данная отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с российскими принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности.

15 апреля 2005 года

Партнер Отдела аудита — Лусинея Доннелли

Аудитор — Е. В. Зайчикова
(квалификационный аттестат аудитора № К021411,
выданный 23 декабря 2004 года на неограниченный срок)

ЗАЙЧИКОВА ЕВГЕНИЯ ВЛАДИМИРОВНА

□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□)			
□□ □□□□□	□□ □□□□	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ (/□□□□□□□□□□□□ □□□□□)	□□□
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□ "□□□□□□□□□□ □□□□□□□" (□□□)
□□ □□□□□□ □ 01/01/2004 □□ 31/12/2004

□□□□□ □□□□□: □□□□□□□□□□ □□□□ (□□□)

□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□ 1(2) □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
		□□□□□□□										
□□□□□□□ 2		□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □										
		□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□										
□202		□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□ (□ □□□										
		□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□),										
		□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□										
		□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□										
	□20202	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0.00□	1,824,502.24□	0.00□	1,824,502.24□	1,174,877.04□	0.00□	1,174,877.04□	649,625.20□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	1,824,502.24□	0.00□	1,824,502.24□	1,174,877.04□	0.00□	1,174,877.04□	649,625.20□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 202	0.00□	1,824,502.24□	0.00□	1,824,502.24□	1,174,877.04□	0.00□	1,174,877.04□	649,625.20□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□□□ 2	0.00□	1,824,502.24□	0.00□	1,824,502.24□	1,174,877.04□	0.00□	1,174,877.04□	649,625.20□		
□□□□□□□ 3		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□										
□301		□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□										
	□30102	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	20,729,472.53□	1,981,492,493.93□	0.00□	1,981,492,493.93□	1,809,883,402.13□	0.00□	1,809,883,402.13□	192,338,564.33□		
		□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□										
		□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	20,729,472.53□	1,981,492,493.93□	0.00□	1,981,492,493.93□	1,809,883,402.13□	0.00□	1,809,883,402.13□	192,338,564.33□		
	□30110	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □	502,876,245.19□	583,555,587.66□	9,122,185.26□	592,677,772.92□	1,083,704,266.23□	9,117,411.22□	1,092,821,677.45□	2,732,340.66□		
		□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□-										
		□□□□□□□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	502,876,245.19□	583,555,587.66□	9,122,185.26□	592,677,772.92□	1,083,704,266.23□	9,117,411.22□	1,092,821,677.45□	2,732,340.66□		
	□30114	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □	3,787,589.62□	0.00□	1,023,040,664.24□	1,023,040,664.24□	0.00□	886,993,179.73□	886,993,179.73□	139,835,074.13□		
		□□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	3,787,589.62□	0.00□	1,023,040,664.24□	1,023,040,664.24□	0.00□	886,993,179.73□	886,993,179.73□	139,835,074.13□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 301	527,393,307.34□	2,565,048,081.59□	1,032,162,849.50□	3,597,210,931.09□	2,893,587,668.36□	896,110,590.95□	3,789,698,259.31□	334,905,979.12□		
□302		□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□										
		□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□										
	□30202	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	17,419,770.00□	4,306,062.00□	0.00□	4,306,062.00□	17,196,832.00□	0.00□	17,196,832.00□	4,529,000.00□		
		□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □ □□□□□□□										
		□ □□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□										
		□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	17,419,770.00□	4,306,062.00□	0.00□	4,306,062.00□	17,196,832.00□	0.00□	17,196,832.00□	4,529,000.00□		
	□30204	□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	3,307,342.00□	2,112,581.00□	0.00□	2,112,581.00□	5,384,923.00□	0.00□	5,384,923.00□	35,000.00□		
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □										
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□,										
		□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	3,307,342.00□	2,112,581.00□	0.00□	2,112,581.00□	5,384,923.00□	0.00□	5,384,923.00□	35,000.00□		
	□30221	□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	0.00□	1,000.00□	3,835,108.75□	3,836,108.75□	1,000.00□	3,835,108.75□	3,836,108.75□	0.00□		
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	1,000.00□	3,835,108.75□	3,836,108.75□	1,000.00□	3,835,108.75□	3,836,108.75□	0.00□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 302	20,727,112.00□	6,419,643.00□	3,835,108.75□	10,254,751.75□	22,582,755.00□	3,835,108.75□	26,417,863.75□	4,564,000.00□		
□304		□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□										
	□30402	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□	64,558.16□	569,550.00□	0.00□	569,550.00□	634,108.16□	0.00□	634,108.16□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	64,558.16□	569,550.00□	0.00□	569,550.00□	634,108.16□	0.00□	634,108.16□	0.00□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 304	64,558.16□	569,550.00□	0.00□	569,550.00□	634,108.16□	0.00□	634,108.16□	0.00□		
□306		□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□										
	□30602	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	0.00□	840,801,024.17□	144,341,521.50□	985,142,545.67□	840,801,024.17□	140,956,460.08□	981,757,484.25□	3,385,061.42□		
		□ □□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □□ □										
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	840,801,024.17□	144,341,521.50□	985,142,545.67□	840,801,024.17□	140,956,460.08□	981,757,484.25□	3,385,061.42□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 306	0.00□	840,801,024.17□	144,341,521.50□	985,142,545.67□	840,801,024.17□	140,956,460.08□	981,757,484.25□	3,385,061.42□		
□320		□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□										
	□32002	□□□□ 1 □□□□□	0.00□	280,000,000.00□	0.00□	280,000,000.00□	280,000,000.00□	0.00□	280,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	280,000,000.00□	0.00□	280,000,000.00□	280,000,000.00□	0.00□	280,000,000.00□	0.00□		
	□32003	□□□□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□	0.00□	400,000,000.00□	0.00□	400,000,000.00□	400,000,000.00□	0.00□	400,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	400,000,000.00□	0.00□	400,000,000.00□	400,000,000.00□	0.00□	400,000,000.00□	0.00□		
	□32004	□□□□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□	0.00□	190,000,000.00□	0.00□	190,000,000.00□	190,000,000.00□	0.00□	190,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	190,000,000.00□	0.00□	190,000,000.00□	190,000,000.00□	0.00□	190,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 320	0.00□	870,000,000.00□	0.00□	870,000,000.00□	870,000,000.00□	0.00□	870,000,000.00□	0.00□		
□323		□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□										
	□32302	□□□□ 1 □□□□□	0.00□	0.00□	275,354,640.00□	275,354,640.00□	0.00□	275,354,640.00□	275,354,640.00□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	0.00□	275,354,640.00□	275,354,640.00□	0.00□	275,354,640.00□	275,354,640.00□	0.00□		
	□32303	□□□□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□	0.00□	0.00□	75,359,750.00□	75,359,750.00□	0.00□	75,359,750.00□	75,359,750.00□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	0.00□	75,359,750.00□	75,359,750.00□	0.00□	75,359,750.00□	75,359,750.00□	0.00□		
	□32310	□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□	0.00□	0.00□	4,587,583.80□	4,587,583.80□	0.00□	414,183.76□	414,183.76□	4,173,400.04□		
		□□□□□□□□□□□□ □□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	0.00□	4,587,583.80□	4,587,583.80□	0.00□	414,183.76□	414,183.76□	4,173,400.04□		

			0.00	0.00	355,301,973.80	355,301,973.80	0.00	351,128,573.76	351,128,573.76	4,173,400.04	
			548,184,977.50	4,282,838,298.76	1,535,641,453.55	5,818,479,752.31	4,627,605,555.69	1,392,030,733.54	6,019,636,289.23	347,028,440.58	
	45502		0.00	244,591.12	0.00	244,591.12	53,453.14	0.00	53,453.14	191,137.98	
			0.00	244,591.12	0.00	244,591.12	53,453.14	0.00	53,453.14	191,137.98	
	45503		0.00	5,194,315.53	0.00	5,194,315.53	0.00	0.00	0.00	5,194,315.53	
			0.00	5,194,315.53	0.00	5,194,315.53	0.00	0.00	0.00	5,194,315.53	
	45504		0.00	15,162,966.89	854,137.98	16,017,104.87	1,494,430.61	208,092.74	1,702,523.35	14,314,581.52	
			0.00	15,162,966.89	854,137.98	16,017,104.87	1,494,430.61	208,092.74	1,702,523.35	14,314,581.52	
	45505		0.00	381,790,860.05	3,094,842.76	384,885,702.81	55,174,317.55	1,379,973.09	56,554,290.64	328,331,412.17	
			0.00	381,790,860.05	3,094,842.76	384,885,702.81	55,174,317.55	1,379,973.09	56,554,290.64	328,331,412.17	
	45506		0.00	73,872,974.18	10,519,827.22	84,392,801.40	9,783,630.63	1,971,293.00	11,754,923.63	72,637,877.77	
			0.00	73,872,974.18	10,519,827.22	84,392,801.40	9,783,630.63	1,971,293.00	11,754,923.63	72,637,877.77	
	45507		0.00	1,415,330.00	3,164,757.31	4,580,087.31	0.00	2,005,277.88	2,005,277.88	2,574,809.43	
			0.00	1,415,330.00	3,164,757.31	4,580,087.31	0.00	2,005,277.88	2,005,277.88	2,574,809.43	
	45508		0.00	3,467,294.47	0.00	3,467,294.47	552,333.13	0.00	552,333.13	2,914,961.34	
			0.00	3,467,294.47	0.00	3,467,294.47	552,333.13	0.00	552,333.13	2,914,961.34	
			0.00	481,148,332.24	17,633,565.27	498,781,897.51	67,058,165.06	5,564,636.71	72,622,801.77	426,159,095.74	
	45815		0.00	27,126,444.76	415,546.61	27,541,991.37	13,264,470.04	407,497.82	13,671,967.86	13,870,023.51	
			0.00	27,126,444.76	415,546.61	27,541,991.37	13,264,470.04	407,497.82	13,671,967.86	13,870,023.51	
			0.00	27,126,444.76	415,546.61	27,541,991.37	13,264,470.04	407,497.82	13,671,967.86	13,870,023.51	
	45915		0.00	1,669,206.74	29,204.38	1,698,411.12	1,669,206.74	29,204.38	1,698,411.12	0.00	
			0.00	1,669,206.74	29,204.38	1,698,411.12	1,669,206.74	29,204.38	1,698,411.12	0.00	
			0.00	1,669,206.74	29,204.38	1,698,411.12	1,669,206.74	29,204.38	1,698,411.12	0.00	
	47001		0.00	0.00	615,284.00	615,284.00	0.00	60,310.00	60,310.00	554,974.00	
			0.00	0.00	615,284.00	615,284.00	0.00	60,310.00	60,310.00	554,974.00	
			0.00	0.00	615,284.00	615,284.00	0.00	60,310.00	60,310.00	554,974.00	
	47101		589,090.00	50,000.00	5,552.00	55,552.00	0.00	594,642.00	594,642.00	50,000.00	
			589,090.00	50,000.00	5,552.00	55,552.00	0.00	594,642.00	594,642.00	50,000.00	
			589,090.00	50,000.00	5,552.00	55,552.00	0.00	594,642.00	594,642.00	50,000.00	
	47404		0.00	142,162,908.53	138,425,727.20	280,588,635.73	142,162,908.53	138,425,727.20	280,588,635.73	0.00	
			0.00	142,162,908.53	138,425,727.20	280,588,635.73	142,162,908.53	138,425,727.20	280,588,635.73	0.00	
	47408		0.00	223,493,450.00	128,723,282.00	352,216,732.00	223,493,450.00	128,723,282.00	352,216,732.00	0.00	
			0.00	223,493,450.00	128,723,282.00	352,216,732.00	223,493,450.00	128,723,282.00	352,216,732.00	0.00	
	47417		0.00	0.00	62,885.94	62,885.94	0.00	62,885.94	62,885.94	0.00	
			0.00	0.00	62,885.94	62,885.94	0.00	62,885.94	62,885.94	0.00	
	47423		0.00	665,994,921.36	8,005,170.99	674,000,092.35	665,994,921.36	8,004,903.67	673,999,825.03	267.32	
			0.00	665,994,921.36	8,005,170.99	674,000,092.35	665,994,921.36	8,004,903.67	673,999,825.03	267.32	
	47427		0.00	3,640,824.33	564,332.84	4,205,157.17	3,640,722.92	536,474.26	4,177,197.18	27,959.99	
			0.00	3,640,824.33	564,332.84	4,205,157.17	3,640,722.92	536,474.26	4,177,197.18	27,959.99	
			0.00	1,035,292,104.22	275,781,398.97	1,311,073,503.19	1,035,292,002.81	275,753,273.07	1,311,045,275.88	28,227.31	
	47502		0.00	2,932,780.17	0.00	2,932,780.17	1,081,967.21	0.00	1,081,967.21	1,850,812.96	
			0.00	2,932,780.17	0.00	2,932,780.17	1,081,967.21	0.00	1,081,967.21	1,850,812.96	
			0.00	2,932,780.17	0.00	2,932,780.17	1,081,967.21	0.00	1,081,967.21	1,850,812.96	
			589,090.00	1,548,218,868.13	294,480,551.23	1,842,699,419.36	1,118,365,811.86	282,409,563.98	1,400,775,375.84	442,513,133.52	
	50107		0.00	1,115,411,232.90	0.00	1,115,411,232.90	1,115,411,232.90	0.00	1,115,411,232.90	0.00	
			0.00	1,115,411,232.90	0.00	1,115,411,232.90	1,115,411,232.90	0.00	1,115,411,232.90	0.00	
	50112		0.00	5,485,387.60	0.00	5,485,387.60	5,485,387.60	0.00	5,485,387.60	0.00	
			0.00	5,485,387.60	0.00	5,485,387.60	5,485,387.60	0.00	5,485,387.60	0.00	
			0.00	1,120,896,620.50	0.00	1,120,896,620.50	1,120,896,620.50	0.00	1,120,896,620.50	0.00	
	50205		0.00	0.00	138,160,331.41	138,160,331.41	0.00	62,719,038.89	62,719,038.89	75,441,292.52	
			0.00	0.00	138,160,331.41	138,160,331.41	0.00	62,719,038.89	62,719,038.89	75,441,292.52	
	50208		0.00	63,914,000.00	0.00	63,914,000.00	63,914,000.00	0.00	63,914,000.00	0.00	
			0.00	63,914,000.00	0.00	63,914,000.00	63,914,000.00	0.00	63,914,000.00	0.00	
			0.00	63,914,000.00	138,160,331.41	202,074,331.41	63,914,000.00	62,719,038.89	126,633,038.89	75,441,292.52	

	50306		0.00	6,337,548.00	0.00	6,337,548.00	6,337,548.00	0.00	6,337,548.00	0.00
			0.00	6,337,548.00	0.00	6,337,548.00	6,337,548.00	0.00	6,337,548.00	0.00
	50308		0.00	401,925,359.80	0.00	401,925,359.80	401,925,359.80	0.00	401,925,359.80	0.00
			0.00	401,925,359.80	0.00	401,925,359.80	401,925,359.80	0.00	401,925,359.80	0.00
			0.00	408,262,907.80	0.00	408,262,907.80	408,262,907.80	0.00	408,262,907.80	0.00
504										
	50406		0.00	32,995,542.57	4,066,258.27	37,061,800.84	32,995,542.57	4,066,258.27	37,061,800.84	0.00
			0.00	32,995,542.57	4,066,258.27	37,061,800.84	32,995,542.57	4,066,258.27	37,061,800.84	0.00
			0.00	32,995,542.57	4,066,258.27	37,061,800.84	32,995,542.57	4,066,258.27	37,061,800.84	0.00
506										
	50605		0.00	31,764,150.00	0.00	31,764,150.00	31,764,150.00	0.00	31,764,150.00	0.00
			0.00	31,764,150.00	0.00	31,764,150.00	31,764,150.00	0.00	31,764,150.00	0.00
			0.00	31,764,150.00	0.00	31,764,150.00	31,764,150.00	0.00	31,764,150.00	0.00
508										
	50806		0.00	181,631,500.00	0.00	181,631,500.00	181,631,500.00	0.00	181,631,500.00	0.00
			0.00	181,631,500.00	0.00	181,631,500.00	181,631,500.00	0.00	181,631,500.00	0.00
			0.00	181,631,500.00	0.00	181,631,500.00	181,631,500.00	0.00	181,631,500.00	0.00
514										
	51402		0.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	0.00
			0.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	0.00
			0.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	0.00
			0.00	1,944,464,720.87	142,226,589.68	2,086,691,310.55	1,944,464,720.87	66,785,297.16	2,011,250,018.03	75,441,292.52
6										
603										
	60302		416,712.54	10,019,862.51	0.00	10,019,862.51	4,951,936.51	0.00	4,951,936.51	5,484,638.54
			416,712.54	10,019,862.51	0.00	10,019,862.51	4,951,936.51	0.00	4,951,936.51	5,484,638.54
	60304		26,269.50	329,829.15	0.00	329,829.15	356,098.65	0.00	356,098.65	0.00
			26,269.50	329,829.15	0.00	329,829.15	356,098.65	0.00	356,098.65	0.00
	60306		0.00	19,862.25	0.00	19,862.25	19,862.05	0.00	19,862.05	0.20
			0.00	19,862.25	0.00	19,862.25	19,862.05	0.00	19,862.05	0.20
	60308		0.00	262,974.00	0.00	262,974.00	262,974.00	0.00	262,974.00	0.00
			0.00	262,974.00	0.00	262,974.00	262,974.00	0.00	262,974.00	0.00
	60310		1,013.16	21,611,916.59	860,901.86	22,472,818.45	19,025,559.08	860,901.86	19,886,460.94	2,587,370.67
			1,013.16	21,611,916.59	860,901.86	22,472,818.45	19,025,559.08	860,901.86	19,886,460.94	2,587,370.67
	60312		2,326,585.72	55,764,217.86	0.00	55,764,217.86	57,227,588.90	0.00	57,227,588.90	863,214.68
			2,326,585.72	55,764,217.86	0.00	55,764,217.86	57,227,588.90	0.00	57,227,588.90	863,214.68
	60314		0.00	1,662,643.22	6,179,169.82	7,841,813.04	1,662,643.22	6,179,169.82	7,841,813.04	0.00
			0.00	1,662,643.22	6,179,169.82	7,841,813.04	1,662,643.22	6,179,169.82	7,841,813.04	0.00
	60323		30,089.55	167,289.92	0.00	167,289.92	174,693.78	0.00	174,693.78	22,685.69
			30,089.55	167,289.92	0.00	167,289.92	174,693.78	0.00	174,693.78	22,685.69
			2,800,670.47	89,838,595.50	7,040,071.68	96,878,667.18	83,681,356.19	7,040,071.68	90,721,427.87	8,957,909.78
604										
	60401		4,368,694.49	32,949,800.26	0.00	32,949,800.26	2,575,192.05	0.00	2,575,192.05	34,743,302.70
			4,368,694.49	32,949,800.26	0.00	32,949,800.26	2,575,192.05	0.00	2,575,192.05	34,743,302.70
			4,368,694.49	32,949,800.26	0.00	32,949,800.26	2,575,192.05	0.00	2,575,192.05	34,743,302.70
607										
	60701		0.00	33,503,662.01	0.00	33,503,662.01	33,107,401.26	0.00	33,107,401.26	396,260.75
			0.00	33,503,662.01	0.00	33,503,662.01	33,107,401.26	0.00	33,107,401.26	396,260.75
			0.00	33,503,662.01	0.00	33,503,662.01	33,107,401.26	0.00	33,107,401.26	396,260.75
609										
	60901		0.00	139,694.50	0.00	139,694.50	0.00	0.00	0.00	139,694.50
			0.00	139,694.50	0.00	139,694.50	0.00	0.00	0.00	139,694.50
			0.00	139,694.50	0.00	139,694.50	0.00	0.00	0.00	139,694.50
610										
	61002		0.00	419,951.15	0.00	419,951.15	273,581.73	0.00	273,581.73	146,369.42
			0.00	419,951.15	0.00	419,951.15	273,581.73	0.00	273,581.73	146,369.42
	61008		9,948.55	7,814,267.42	0.00	7,814,267.42	4,376,522.12	0.00	4,376,522.12	3,447,693.85
			9,948.55	7,814,267.42	0.00	7,814,267.42	4,376,522.12	0.00	4,376,522.12	3,447,693.85
	61009		0.00	5,187,109.22	0.00	5,187,109.22	5,164,603.81	0.00	5,164,603.81	22,505.41
			0.00	5,187,109.22	0.00	5,187,109.22	5,164,603.81	0.00	5,164,603.81	22,505.41
	61010		0.00	39,610.06	0.00	39,610.06	39,610.06	0.00	39,610.06	0.00
			0.00	39,610.06	0.00	39,610.06	39,610.06	0.00	39,610.06	0.00
			9,948.55	13,460,937.85	0.00	13,460,937.85	9,854,317.72	0.00	9,854,317.72	3,616,568.68

□612 □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □
□ □61202 □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□ □ 0.00□ 2,683,093.52□ 0.00□ 2,683,093.52□ 2,683,093.52□ 0.00□ 2,683,093.52□ 0.00□
□ □ □□□□□□□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □
□ □ □□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□ □ 0.00□ 2,683,093.52□ 0.00□ 2,683,093.52□ 2,683,093.52□ 0.00□ 2,683,093.52□ 0.00□
□ □61204 □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□) □□□□□□□ □ 0.00□ 500,851,622.07□ 0.00□ 500,851,622.07□ 500,851,622.07□ 0.00□ 500,851,622.07□ 0.00□
□ □ □□□□□□□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □
□ □ □□□□□□□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □
□ □ □□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□ □ 0.00□ 500,851,622.07□ 0.00□ 500,851,622.07□ 500,851,622.07□ 0.00□ 500,851,622.07□ 0.00□
□ □ □□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 612 □ 0.00□ 503,534,715.59□ 0.00□ 503,534,715.59□ 503,534,715.59□ 0.00□ 503,534,715.59□ 0.00□
□□□□□□□□□,□□□□□□□□□,□□□□□□□□□□□

328											
	32801		0.00	1,320.33	325.72	1,646.05	1,421.74	325.72	1,747.46	101.41	
			0.00	1,320.33	325.72	1,646.05	1,421.74	325.72	1,747.46	101.41	
		. 328	0.00	1,320.33	325.72	1,646.05	1,421.74	325.72	1,747.46	101.41	
		3	0.00	2,517,692.97	63,029.90	2,580,722.87	2,517,794.38	63,029.90	2,580,824.28	101.41	
4											
407											
	40701		0.82	0.82	0.00	0.82	121,081,967.21	0.00	121,081,967.21	121,081,967.21	
			0.82	0.82	0.00	0.82	121,081,967.21	0.00	121,081,967.21	121,081,967.21	
	40702		16,841,223.59	262,471,273.96	316,773,326.10	579,244,600.06	251,267,465.68	315,793,886.49	567,061,352.17	4,657,975.70	
			16,841,223.59	262,471,273.96	316,773,326.10	579,244,600.06	251,267,465.68	315,793,886.49	567,061,352.17	4,657,975.70	
	40703		9,705.01	64,271.39	0.00	64,271.39	54,566.38	0.00	54,566.38	0.00	
			9,705.01	64,271.39	0.00	64,271.39	54,566.38	0.00	54,566.38	0.00	
		. 407	16,850,929.42	262,535,546.17	316,773,326.10	579,308,872.27	372,403,999.27	315,793,886.49	688,197,885.76	125,739,942.91	
408											
	40807	-	1,438,836.70	305,042.88	255,290,713.58	255,595,756.46	305,042.88	448,092,776.88	448,397,819.76	194,240,900.00	
			1,438,836.70	305,042.88	255,290,713.58	255,595,756.46	305,042.88	448,092,776.88	448,397,819.76	194,240,900.00	
	40814		2,723,140.79	109,972,440.86	0.00	109,972,440.86	108,103,760.16	0.00	108,103,760.16	854,460.09	
		- ""									
		( )									
			2,723,140.79	109,972,440.86	0.00	109,972,440.86	108,103,760.16	0.00	108,103,760.16	854,460.09	
	40815		1,565,127.25	4,363,483.29	0.00	4,363,483.29	2,799,688.35	0.00	2,799,688.35	1,332.31	
		- ""									
		( )									
			1,565,127.25	4,363,483.29	0.00	4,363,483.29	2,799,688.35	0.00	2,799,688.35	1,332.31	
	40817		0.00	557,832,784.08	0.00	557,832,784.08	571,687,922.60	0.00	571,687,922.60	13,855,138.52	
			0.00	557,832,784.08	0.00	557,832,784.08	571,687,922.60	0.00	571,687,922.60	13,855,138.52	
	40820	-	0.00	4,136,341.63	0.00	4,136,341.63	4,136,341.63	0.00	4,136,341.63	0.00	
			0.00	4,136,341.63	0.00	4,136,341.63	4,136,341.63	0.00	4,136,341.63	0.00	
		. 408	5,727,104.74	676,610,092.74	255,290,713.58	931,900,806.32	687,032,755.62	448,092,776.88	1,135,125,532.50	208,951,830.92	
409											
	40911		0.00	354,614,725.66	0.00	354,614,725.66	361,695,857.40	0.00	361,695,857.40	7,081,131.74	
			0.00	354,614,725.66	0.00	354,614,725.66	361,695,857.40	0.00	361,695,857.40	7,081,131.74	
		. 409	0.00	354,614,725.66	0.00	354,614,725.66	361,695,857.40	0.00	361,695,857.40	7,081,131.74	
423											
	42301		0.00	3,833,711.41	8,433,015.05	12,266,726.46	3,833,947.51	8,434,484.33	12,268,431.84	1,705.38	
			0.00	3,833,711.41	8,433,015.05	12,266,726.46	3,833,947.51	8,434,484.33	12,268,431.84	1,705.38	
	42305	181	0.00	0.00	0.00	0.00	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	2,100,000.00	
		1									
			0.00	0.00	0.00	0.00	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	2,100,000.00	
		. 423	0.00	3,833,711.41	8,433,015.05	12,266,726.46	5,933,947.51	8,434,484.33	14,368,431.84	2,101,705.38	
426											
	42601		0.00	0.00	4,197,011.43	4,197,011.43	0.00	4,352,023.15	4,352,023.15	155,011.72	
			0.00	0.00	4,197,011.43	4,197,011.43	0.00	4,352,023.15	4,352,023.15	155,011.72	
		. 426	0.00	0.00	4,197,011.43	4,197,011.43	0.00	4,352,023.15	4,352,023.15	155,011.72	
455		,									
	45515		0.00	27,465,946.02	0.00	27,465,946.02	65,165,503.62	0.00	65,165,503.62	37,699,557.60	
			0.00	27,465,946.02	0.00	27,465,946.02	65,165,503.62	0.00	65,165,503.62	37,699,557.60	
		. 455	0.00	27,465,946.02	0.00	27,465,946.02	65,165,503.62	0.00	65,165,503.62	37,699,557.60	
458											
	45818		0.00	1,801,591.35	0.00	1,801,591.35	3,234,039.67	0.00	3,234,039.67	1,432,448.32	
			0.00	1,801,591.35	0.00	1,801,591.35	3,234,039.67	0.00	3,234,039.67	1,432,448.32	
		. 458	0.00	1,801,591.35	0.00	1,801,591.35	3,234,039.67	0.00	3,234,039.67	1,432,448.32	
470		,									
	47008		0.00	180,584.28	0.00	180,584.28	297,128.82	0.00	297,128.82	116,544.54	
			0.00	180,584.28	0.00	180,584.28	297,128.82	0.00	297,128.82	116,544.54	
		. 470	0.00	180,584.28	0.00	180,584.28	297,128.82	0.00	297,128.82	116,544.54	
471		,									
	47108		5,890.90	6,390.90	0.00	6,390.90	25,500.00	0.00	25,500.00	25,000.00	
			5,890.90	6,390.90	0.00	6,390.90	25,500.00	0.00	25,500.00	25,000.00	
		. 471	5,890.90	6,390.90	0.00	6,390.90	25,500.00	0.00	25,500.00	25,000.00	
474											
	47405		0.00	1,353,588.21	1,363,929.93	2,717,518.14	1,353,588.21	1,363,929.93	2,717,518.14	0.00	
			0.00	1,353,588.21	1,363,929.93	2,717,518.14	1,353,588.21	1,363,929.93	2,717,518.14	0.00	
	47407		0.00	233,135,281.00	119,226,361.37	352,361,642.37	233,135,281.00	119,226,361.37	352,361,642.37	0.00	
			0.00	233,135,281.00	119,226,361.37	352,361,642.37	233,135,281.00	119,226,361.37	352,361,642.37	0.00	
	47411		0.00	0.00	0.00	0.00	24,836.07	0.00	24,836.07	24,836.07	
			0.00	0.00	0.00	0.00	24,836.07	0.00	24,836.07	24,836.07	

	47416		120,000.00	198,024,797.58	4,421,781.88	202,446,579.46	198,804,535.23	4,421,781.88	203,226,317.11	899,737.65
			120,000.00	198,024,797.58	4,421,781.88	202,446,579.46	198,804,535.23	4,421,781.88	203,226,317.11	899,737.65
	47422		1,373.84	113,455,156.33	3,637,941.79	117,093,098.12	113,455,156.33	3,731,767.91	117,186,924.24	95,199.96
			1,373.84	113,455,156.33	3,637,941.79	117,093,098.12	113,455,156.33	3,731,767.91	117,186,924.24	95,199.96
	47425		0.00	0.00	0.00	0.00	455,625.69	0.00	455,625.69	455,625.69
			0.00	0.00	0.00	0.00	455,625.69	0.00	455,625.69	455,625.69
	47426		0.00	1,081,967.21	0.00	1,081,967.21	2,907,944.10	0.00	2,907,944.10	1,825,976.89
			0.00	1,081,967.21	0.00	1,081,967.21	2,907,944.10	0.00	2,907,944.10	1,825,976.89
			121,373.84	547,050,790.33	128,650,014.97	675,700,805.30	550,136,966.63	128,743,841.09	678,880,807.72	3,301,376.26
475										
	47501		0.00	5,308,609.33	565,352.96	5,873,962.29	5,308,609.33	593,211.54	5,901,820.87	27,858.58
			0.00	5,308,609.33	565,352.96	5,873,962.29	5,308,609.33	593,211.54	5,901,820.87	27,858.58
			0.00	5,308,609.33	565,352.96	5,873,962.29	5,308,609.33	593,211.54	5,901,820.87	27,858.58
			22,705,298.90	1,879,407,988.19	713,909,434.09	2,593,317,422.28	2,051,234,307.87	906,010,223.48	2,957,244,531.35	386,632,407.97
5										
501										
	50111		0.00	3,799,163.90	0.00	3,799,163.90	3,799,163.90	0.00	3,799,163.90	0.00
			0.00	3,799,163.90	0.00	3,799,163.90	3,799,163.90	0.00	3,799,163.90	0.00
			0.00	3,799,163.90	0.00	3,799,163.90	3,799,163.90	0.00	3,799,163.90	0.00
504										
	50405		0.00	39,611,342.44	5,554,121.80	45,165,464.24	39,611,342.44	5,554,121.80	45,165,464.24	0.00
			0.00	39,611,342.44	5,554,121.80	45,165,464.24	39,611,342.44	5,554,121.80	45,165,464.24	0.00
			0.00	39,611,342.44	5,554,121.80	45,165,464.24	39,611,342.44	5,554,121.80	45,165,464.24	0.00
			0.00	43,410,506.34	5,554,121.80	48,964,628.14	43,410,506.34	5,554,121.80	48,964,628.14	0.00
6										
603										
	60301		4,523,749.06	20,468,752.25	0.00	20,468,752.25	16,290,507.25	0.00	16,290,507.25	345,504.06
			4,523,749.06	20,468,752.25	0.00	20,468,752.25	16,290,507.25	0.00	16,290,507.25	345,504.06
	60303		0.00	8,316,144.97	0.00	8,316,144.97	8,316,144.97	0.00	8,316,144.97	0.00
			0.00	8,316,144.97	0.00	8,316,144.97	8,316,144.97	0.00	8,316,144.97	0.00
	60305		0.00	53,019,122.33	0.00	53,019,122.33	53,019,122.33	0.00	53,019,122.33	0.00
			0.00	53,019,122.33	0.00	53,019,122.33	53,019,122.33	0.00	53,019,122.33	0.00
	60307		0.00	203,947.15	0.00	203,947.15	203,947.15	0.00	203,947.15	0.00
			0.00	203,947.15	0.00	203,947.15	203,947.15	0.00	203,947.15	0.00
	60309		0.00	124,795.42	0.00	124,795.42	124,795.42	0.00	124,795.42	0.00
			0.00	124,795.42	0.00	124,795.42	124,795.42	0.00	124,795.42	0.00
	60311		0.00	25,722,644.76	0.00	25,722,644.76	25,722,644.76	0.00	25,722,644.76	0.00
			0.00	25,722,644.76	0.00	25,722,644.76	25,722,644.76	0.00	25,722,644.76	0.00
	60320		0.00	500,000.00	0.00	500,000.00	500,000.00	0.00	500,000.00	0.00
			0.00	500,000.00	0.00	500,000.00	500,000.00	0.00	500,000.00	0.00
	60324		252,334.89	573,979.82	0.00	573,979.82	331,378.20	0.00	331,378.20	9,733.27
			252,334.89	573,979.82	0.00	573,979.82	331,378.20	0.00	331,378.20	9,733.27
			4,776,083.95	108,929,386.70	0.00	108,929,386.70	104,508,540.08	0.00	104,508,540.08	355,237.33
606										
	60601		1,130,946.11	837,132.03	0.00	837,132.03	2,491,003.27	0.00	2,491,003.27	2,784,817.35
			1,130,946.11	837,132.03	0.00	837,132.03	2,491,003.27	0.00	2,491,003.27	2,784,817.35
			1,130,946.11	837,132.03	0.00	837,132.03	2,491,003.27	0.00	2,491,003.27	2,784,817.35
613										
	61306		0.00	5,902,449.54	0.00	5,902,449.54	5,902,449.54	0.00	5,902,449.54	0.00
			0.00	5,902,449.54	0.00	5,902,449.54	5,902,449.54	0.00	5,902,449.54	0.00
			0.00	5,902,449.54	0.00	5,902,449.54	5,902,449.54	0.00	5,902,449.54	0.00
			5,907,030.06	115,668,968.27	0.00	115,668,968.27	112,901,992.89	0.00	112,901,992.89	3,140,054.68
7										
701										
	70101		0.00	19,443,725.72	0.00	19,443,725.72	19,443,725.72	0.00	19,443,725.72	0.00
			0.00	19,443,725.72	0.00	19,443,725.72	19,443,725.72	0.00	19,443,725.72	0.00
	70102		0.00	9,181,462.15	0.00	9,181,462.15	9,181,462.15	0.00	9,181,462.15	0.00
			0.00	9,181,462.15	0.00	9,181,462.15	9,181,462.15	0.00	9,181,462.15	0.00
	70103		0.00	5,908,006.39	0.00	5,908,006.39	5,908,006.39	0.00	5,908,006.39	0.00
			0.00	5,908,006.39	0.00	5,908,006.39	5,908,006.39	0.00	5,908,006.39	0.00

	70106	[illegible], [illegible], [illegible]	0.00	65,027.74	0.00	65,027.74	65,027.74	0.00	65,027.74	0.00
		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	65,027.74	0.00	65,027.74	65,027.74	0.00	65,027.74	0.00
	70107	[illegible] [illegible]	0.00	181,528,302.85	0.00	181,528,302.85	181,528,302.85	0.00	181,528,302.85	0.00
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	181,528,302.85	0.00	181,528,302.85	181,528,302.85	0.00	181,528,302.85	0.00
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 701	0.00	216,126,524.85	0.00	216,126,524.85	216,126,524.85	0.00	216,126,524.85	0.00
703		[illegible]								
	70301	[illegible] [illegible] [illegible]	52,671,113.34	263,099,043.61	0.00	263,099,043.61	216,113,928.74	0.00	216,113,928.74	5,685,998.47
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	52,671,113.34	263,099,043.61	0.00	263,099,043.61	216,113,928.74	0.00	216,113,928.74	5,685,998.47
	70302	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	41,302,226.16	0.00	41,302,226.16	52,671,113.34	0.00	52,671,113.34	11,368,887.18
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	41,302,226.16	0.00	41,302,226.16	52,671,113.34	0.00	52,671,113.34	11,368,887.18
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 703	52,671,113.34	304,401,269.77	0.00	304,401,269.77	268,785,042.08	0.00	268,785,042.08	17,054,885.65
		[illegible] [illegible] [illegible] 7	52,671,113.34	520,527,794.62	0.00	520,527,794.62	484,911,566.93	0.00	484,911,566.93	17,054,885.65
		[illegible] [illegible] [illegible]	596,783,322.44	2,561,573,619.64	719,526,585.79	3,281,100,205.43	2,697,943,390.21	911,627,375.18	3,609,570,765.39	925,253,882.40
		[illegible] [illegible]		11,296,782,874.03	2,704,726,184.67	14,001,509,058.70	11,337,602,906.93	2,663,906,151.77	14,001,509,058.70	

[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

[illegible] [illegible]

Глава учета: Внебалансовые счета (банк)

КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2004 по 31/12/2004

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях,ин.вал. драг.метал. в рублевом эквиваленте	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал., драг. метал. в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		АКТИВ								
РАЗДЕЛ 4		Расчетные операции и документы								
909		Расчетные операции								
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1,618,881.31	2,274,191.24	0.00	2,274,191.24	3,088,793.20	0.00	3,088,793.20	804,279.35
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	1,618,881.31	2,274,191.24	0.00	2,274,191.24	3,088,793.20	0.00	3,088,793.20	804,279.35
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 909	1,618,881.31	2,274,191.24	0.00	2,274,191.24	3,088,793.20	0.00	3,088,793.20	804,279.35
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91007	Сумма превышения в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	16,929,704.00	0.00	16,929,704.00	16,929,704.00	0.00	16,929,704.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	16,929,704.00	0.00	16,929,704.00	16,929,704.00	0.00	16,929,704.00	0.00
	91008	Сумма превышения в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	5,339,923.00	0.00	5,339,923.00	5,339,923.00	0.00	5,339,923.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	5,339,923.00	0.00	5,339,923.00	5,339,923.00	0.00	5,339,923.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 910	0.00	22,269,627.00	0.00	22,269,627.00	22,269,627.00	0.00	22,269,627.00	0.00
911		Операции с валютными ценностями								
	91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	0.00	0.00	18,235.43	18,235.43	0.00	18,235.43	18,235.43	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	0.00	18,235.43	18,235.43	0.00	18,235.43	18,235.43	0.00
	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	18,825.55	0.00	201.25	201.25	0.00	19,026.80	19,026.80	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	18,825.55	0.00	201.25	201.25	0.00	19,026.80	19,026.80	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 911	18,825.55	0.00	18,436.68	18,436.68	0.00	37,262.23	37,262.23	0.00
912		Разные ценности и документы								
	91202	Разные ценности и документы	0.00	512.00	0.00	512.00	357.00	0.00	357.00	155.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	512.00	0.00	512.00	357.00	0.00	357.00	155.00
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	1,719.00	373,400,000.00	0.00	373,400,000.00	373,400,111.00	0.00	373,400,111.00	1,608.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	1,719.00	373,400,000.00	0.00	373,400,000.00	373,400,111.00	0.00	373,400,111.00	1,608.00
	91207	Бланки	0.00	117.00	0.00	117.00	8.00	0.00	8.00	109.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	117.00	0.00	117.00	8.00	0.00	8.00	109.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 912	1,719.00	373,400,629.00	0.00	373,400,629.00	373,400,476.00	0.00	373,400,476.00	1,872.00
РАЗДЕЛ 5		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	1,639,425.86	397,944,447.24	18,436.68	397,962,883.92	398,758,896.20	37,262.23	398,796,158.43	806,151.35
913		Кредитные и лизинговые операции								
		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
	91305	Полученные гарантии и поручительства	2,543,926.26	452,002.30	62,927.37	514,929.67	0.00	2,606,853.63	2,606,853.63	452,002.30
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	2,543,926.26	452,002.30	62,927.37	514,929.67	0.00	2,606,853.63	2,606,853.63	452,002.30
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	0.00	961,333.88	0.00	961,333.88	0.00	0.00	0.00	961,333.88
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	961,333.88	0.00	961,333.88	0.00	0.00	0.00	961,333.88
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 913	2,543,926.26	1,413,336.18	62,927.37	1,476,263.55	0.00	2,606,853.63	2,606,853.63	1,413,336.18
915		Арендные и лизинговые операции								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	23,308.07	0.00	0.00	0.00	23,308.07	0.00	23,308.07	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	23,308.07	0.00	0.00	0.00	23,308.07	0.00	23,308.07	0.00
	91503	Арендованные основные средства	1,813,405.93	8,539,655.96	0.00	8,539,655.96	1,924,300.56	0.00	1,924,300.56	8,428,761.33
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	1,813,405.93	8,539,655.96	0.00	8,539,655.96	1,924,300.56	0.00	1,924,300.56	8,428,761.33
	91504	Арендованное другое имущество	0.00	2,447,966.16	0.00	2,447,966.16	161,582.85	0.00	161,582.85	2,286,383.31
		ИТОГО								

13

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		по счету второго порядка	0.00	2,447,966.16	0.00	2,447,966.16	161,582.85	0.00	161,582.85	2,286,383.31
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 915	1,836,714.00	10,987,622.12	0.00	10,987,622.12	2,109,191.48	0.00	2,109,191.48	10,715,144.64
РАЗДЕЛ 6		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	4,380,640.26	12,400,958.30	62,927.37	12,463,885.67	2,109,191.48	2,606,853.63	4,716,045.11	12,128,480.82
		Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания								
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, по списанному с баланса								
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	0.00	51,749,725.85	101,314.82	51,851,040.67	31,698,418.73	86,260.88	31,784,679.61	20,066,361.06
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	51,749,725.85	101,314.82	51,851,040.67	31,698,418.73	86,260.88	31,784,679.61	20,066,361.06
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 916	0.00	51,749,725.85	101,314.82	51,851,040.67	31,698,418.73	86,260.88	31,784,679.61	20,066,361.06
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	0.00	12,480.92	0.00	12,480.92	0.00	0.00	0.00	12,480.92
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	12,480.92	0.00	12,480.92	0.00	0.00	0.00	12,480.92
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 917	0.00	12,480.92	0.00	12,480.92	0.00	0.00	0.00	12,480.92
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	0.00	237,304.35	0.00	237,304.35	0.00	0.00	0.00	237,304.35
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	237,304.35	0.00	237,304.35	0.00	0.00	0.00	237,304.35
	91803	Долги, списанные в убыток	0.00	274,022.91	0.00	274,022.91	0.00	0.00	0.00	274,022.91
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	274,022.91	0.00	274,022.91	0.00	0.00	0.00	274,022.91
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 918	0.00	511,327.26	0.00	511,327.26	0.00	0.00	0.00	511,327.26
РАЗДЕЛ 8		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 6	0.00	52,273,534.03	101,314.82	52,374,848.85	31,698,418.73	86,260.88	31,784,679.61	20,590,169.24
999		Технические счета								
		Технические счета								
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	2,470,290.01	55,389,037.93	0.00	55,389,037.93	12,296,759.35	0.00	12,296,759.35	45,562,568.59
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	2,470,290.01	55,389,037.93	0.00	55,389,037.93	12,296,759.35	0.00	12,296,759.35	45,562,568.59
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 999	2,470,290.01	55,389,037.93	0.00	55,389,037.93	12,296,759.35	0.00	12,296,759.35	45,562,568.59
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8	2,470,290.01	55,389,037.93	0.00	55,389,037.93	12,296,759.35	0.00	12,296,759.35	45,562,568.59
		ИТОГО по АКТИВУ	8,490,356.13	518,007,977.50	182,678.87	518,190,656.37	444,863,265.76	2,730,376.74	447,593,642.50	79,087,370.00
		ПАССИВ								
РАЗДЕЛ 4		Расчетные операции и документы								
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	4,261,062.00	0.00	4,261,062.00	4,261,062.00	0.00	4,261,062.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	4,261,062.00	0.00	4,261,062.00	4,261,062.00	0.00	4,261,062.00	0.00
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	1,845,453.00	0.00	1,845,453.00	1,845,453.00	0.00	1,845,453.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	1,845,453.00	0.00	1,845,453.00	1,845,453.00	0.00	1,845,453.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 910	0.00	6,106,515.00	0.00	6,106,515.00	6,106,515.00	0.00	6,106,515.00	0.00
РАЗДЕЛ 5		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	0.00	6,106,515.00	0.00	6,106,515.00	6,106,515.00	0.00	6,106,515.00	0.00
		Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0.00	3,657,194.47	0.00	3,657,194.47	49,219,763.06	0.00	49,219,763.06	45,562,568.59
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	3,657,194.47	0.00	3,657,194.47	49,219,763.06	0.00	49,219,763.06	45,562,568.59
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 913	0.00	3,657,194.47	0.00	3,657,194.47	49,219,763.06	0.00	49,219,763.06	45,562,568.59
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств								

Область учета Внебалансовые счета (банк)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	91604	Выданные гарантии и поручительства	2,470,290.01	0.00	2,533,049.88	2,533,049.88	0.00	62,759.87	62,759.87	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	2,470,290.01	0.00	2,533,049.88	2,533,049.88	0.00	62,759.87	62,759.87	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 914	2,470,290.01	0.00	2,533,049.88	2,533,049.88	0.00	62,759.87	62,759.87	0.00
РАЗДЕЛ 8		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	2,470,290.01	3,657,194.47	2,533,049.88	6,190,244.35	49,219,763.06	62,759.87	49,282,522.93	45,562,568.59
999		Технические счета								
		Технические счета								
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	6,020,066.12	421,210,269.94	0.00	421,210,269.94	448,715,005.23	0.00	448,715,005.23	33,524,801.41
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	6,020,066.12	421,210,269.94	0.00	421,210,269.94	448,715,005.23	0.00	448,715,005.23	33,524,801.41
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 999	6,020,066.12	421,210,269.94	0.00	421,210,269.94	448,715,005.23	0.00	448,715,005.23	33,524,801.41
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8	6,020,066.12	421,210,269.94	0.00	421,210,269.94	448,715,005.23	0.00	448,715,005.23	33,524,801.41
		ИТОГО по ПАССИВУ	8,490,356.13	430,973,979.41	2,533,049.88	433,507,029.29	504,041,283.29	62,759.87	504,104,043.16	79,087,370.00
		ВСЕГО ОБОРОТОВ		948,981,956.91	2,715,728.75	951,697,685.66	948,904,549.05	2,793,136.61	951,697,685.66	

Председатель Правления банка А.В. Левченко

Главный бухгалтер Л.Б. Марьина

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" "Renaissance Capital" Commercial bank МОСКВА Л.Б.№ 3354

Глава учета: Срочные сделки (банк)

КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2004 по 31/12/2004

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях,ин.вал. драг.метал. в рублевом эквиваленте	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал., драг. метал. в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
РАЗДЕЛ 1 930		АКТИВ Наличные сделки Требования по поставке денежных средств								
	93001	Требования по поставке денежных средств	0.00	2,110,881,140.00	2,856,930.00	2,113,738,070.00	2,110,881,140.00	2,856,930.00	2,113,738,070.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	2,110,881,140.00	2,856,930.00	2,113,738,070.00	2,110,881,140.00	2,856,930.00	2,113,738,070.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 930	0.00	2,110,881,140.00	2,856,930.00	2,113,738,070.00	2,110,881,140.00	2,856,930.00	2,113,738,070.00	0.00
РАЗДЕЛ 3 938		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 1 Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	2,110,881,140.00	2,856,930.00	2,113,738,070.00	2,110,881,140.00	2,856,930.00	2,113,738,070.00	0.00
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	4,347,139.00	0.00	4,347,139.00	4,347,139.00	0.00	4,347,139.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	4,347,139.00	0.00	4,347,139.00	4,347,139.00	0.00	4,347,139.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 938	0.00	4,347,139.00	0.00	4,347,139.00	4,347,139.00	0.00	4,347,139.00	0.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3	0.00	4,347,139.00	0.00	4,347,139.00	4,347,139.00	0.00	4,347,139.00	0.00
		ИТОГО по АКТИВУ	0.00	2,115,228,279.00	2,856,930.00	2,118,085,209.00	2,115,228,279.00	2,856,930.00	2,118,085,209.00	0.00
РАЗДЕЛ 1 960		ПАССИВ Наличные сделки Обязательства по поставке денежных средств								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	0.00	2,852,995.00	2,115,237,744.00	2,118,090,739.00	2,852,995.00	2,115,237,744.00	2,118,090,739.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	2,852,995.00	2,115,237,744.00	2,118,090,739.00	2,852,995.00	2,115,237,744.00	2,118,090,739.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 960	0.00	2,852,995.00	2,115,237,744.00	2,118,090,739.00	2,852,995.00	2,115,237,744.00	2,118,090,739.00	0.00
РАЗДЕЛ 4 968		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 1 Нереализованные курсовые разницы (положительные) Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	2,852,995.00	2,115,237,744.00	2,118,090,739.00	2,852,995.00	2,115,237,744.00	2,118,090,739.00	0.00
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	4,356,180.00	0.00	4,356,180.00	4,356,180.00	0.00	4,356,180.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	4,356,180.00	0.00	4,356,180.00	4,356,180.00	0.00	4,356,180.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 968	0.00	4,356,180.00	0.00	4,356,180.00	4,356,180.00	0.00	4,356,180.00	0.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	0.00	4,356,180.00	0.00	4,356,180.00	4,356,180.00	0.00	4,356,180.00	0.00
		ИТОГО по ПАССИВУ	0.00	7,209,175.00	2,115,237,744.00	2,122,446,919.00	7,209,175.00	2,115,237,744.00	2,122,446,919.00	0.00
		ВСЕГО ОБОРОТОВ		2,122,437,454.00	2,118,094,674.00	4,240,532,128.00	2,122,437,454.00	2,118,094,674.00	4,240,532,128.00	

Председатель правления банка А.В. Ловченко

Главный бухгалтер Л.Б. Марьина

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" Renaissance Capital Москва л.б. № 3354

Глава учета: Депозитарный учет (банк)

КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2004 по 31/12/2004

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (шт.)	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (шт.)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	98010	Ценные бумаги на хранении в головном депозитарии	0	0	0	377,630	0	0	375,215	2,415
				0	0		0	0		
	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	0	0	0	1	0	0	1	0
				0	0		0	0		
ИТОГО по АКТИВУ			0	0	0	377,631	0	0	375,216	2,415
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	0	0	0	375,216	0	0	377,631	2,415
				0	0		0	0		
	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	0	0	0	373,400	0	0	373,400	0
				0	0		0	0		
ИТОГО по ПАССИВУ			0	0	0	748,616	0	0	751,031	2,415
ВСЕГО ОБОРОТОВ				0	0	1,126,247	0	0	1,126,247	

Председатель Правления банка А.В. Левченко

Главный бухгалтер Л.Б. Марьина

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" "Renaissance Capital" bank МОСКВА Л.Б. № 3354

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер(/порядковый номер)	БИК
45286560000	**55000731**	**1027739586291**	**3354**	**44599409**

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на на 1 января 2005 г.

Наименование кредитной организации:
КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО)

Почтовый адрес

115114, г.Москва, Кожевнический проезд д.4 стр.3

Код формы 0409102
Годовая
(руб. и коп.)

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	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	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	12,334,878.71	499,977.86	12,834,856.57
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	391,871.59	0.00	391,871.59
19	Банкам-нерезидентам	11119	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11101 - 11119	111	12,726,750.30	499,977.86	13,226,728.16
	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	0.00	0.00	0.00
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,	11207	0.00	0.00	0.00

	находящимися в федеральной собственности				
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	0.00	0.00	0.00
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	283,771.32	0.00	283,771.32
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	112	283,771.32	0.00	283,771.32
	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	0.00	0.00	0.00
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	5,619,469.62	0.00	5,619,469.62
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	113	5,619,469.62	0.00	5,619,469.62
	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, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
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	11410	0.00	0.00	0.00

	федеральной) собственности				
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	3,262.46	0.00	3,262.46
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	8,633.78	8,633.78
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	114	3,262.46	8,633.78	11,896.24
	в том числе СПОД		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	277,005.27	688.04	277,693.31
3	В банках-нерезидентах	11503	76.38	1,329.83	1,406.21
	Итого по символам 11501 - 11503	115	277,081.65	2,017.87	279,099.52
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	21,676.53	21,676.53
	Итого по символам 11601 - 11603	116	0.00	21,676.53	21,676.53
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	11	18,910,335.35	532,306.04	19,442,641.39
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	0.00	1,627,944.47	1,627,944.47
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12103	0.00	0.00	0.00
4	Прочие долговые обязательства	12104	243,807.64	0.00	243,807.64
5	Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00
6	Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12101 - 12107	121	243,807.64	1,627,944.47	1,871,752.11
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12204	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12201 - 12208	122	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Дисконтный доход по векселям				
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	114,754.00	0.00	114,754.00
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	123	114,754.00	0.00	114,754.00
	в том числе СПОД		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	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12403	3,670,003.87	0.00	3,670,003.87
4	Прочих ценных бумаг	12404	396,362.40	0.00	396,362.40
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	124	4,066,366.27	0.00	4,066,366.27
	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	86,951.67	0.00	86,951.67
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	125	86,951.67	0.00	86,951.67
	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	3,041,638.10	0.00	3,041,638.10
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	126	3,041,638.10	0.00	3,041,638.10
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	12	7,553,517.68	1,627,944.47	9,181,462.15
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	859,192.68	0.00	859,192.68
2	По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	13103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 13101 - 13103	131	859,192.68	0.00	859,192.68
	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	5,043,256.86	0.00	5,043,256.86
	Итого по подразделу	13	5,902,449.54	0.00	5,902,449.54
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	141	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	142	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	14	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		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	2,100.00	0.00	2,100.00
2	Расчетным операциям	16104	1,326.57	3,729.58	5,056.15
3	Другим операциям	16105	57,871.59	0.00	57,871.59
	Итого по символам 16101 - 16105	161	61,298.16	3,729.58	65,027.74
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	16	61,298.16	3,729.58	65,027.74
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери по ссудам	17101	29,487,602.48	0.00	29,487,602.48
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00

3	По другим операциям	17103	269,819.89	0.00	269,819.89
	Итого по символам 17101 - 17103	171	29,757,422.37	0.00	29,757,422.37
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия полученная				
1	По кассовым операциям	17201	690.69	0.00	690.69
2	По операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00
3	По расчетным операциям	17203	11,391,050.84	197,307.07	11,588,357.91
4	По выданным гарантиям	17204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	17205	105,888.24	1,744.60	107,632.84
	Итого по символам 17201 - 17205	172	11,497,629.77	199,051.67	11,696,681.44
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	7,232.62	0.00	7,232.62
2	От списания кредиторской задолженности	17302	4,270.11	0.00	4,270.11
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	24.90	0.00	24.90
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	0.00	0.00	0.00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	0.00	0.00	0.00
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	58,687,952.70	0.00	58,687,952.70
11	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12	От проведения форвардных операций	17312	9,510.00	0.00	9,510.00
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	0.00	0.00
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	81,359,253.78	0.00	81,359,253.78
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	173	140,068,244.11	0.00	140,068,244.11
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	17	181,323,296.25	199,051.67	181,522,347.92
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Всего доходов (10000)	1	213,750,896.98	2,363,031.76	216,113,928.74
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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
2	Кредитным организациям	21102	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21103	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21101 - 21104	211	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201 - 21204	212	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21301 - 21304	213	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	21	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		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
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	1,081,967.21	0.00	1,081,967.21
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	0.00	0.00	0.00
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	221	1,081,967.21	0.00	1,081,967.21
	в том числе СПОД		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	0.00	0.00	0.00
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	222	0.00	0.00	0.00
	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 местных органов власти	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	22308	0.00	0.00	0.00

	федеральной) собственности				
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	223	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	22	1,081,967.21	0.00	1,081,967.21
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	0.00	0.00	0.00
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 23101 - 23103	231	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	23	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	0.00	0.00	0.00
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	241	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	930,415.80	0.00	930,415.80
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	531.59	0.00	531.59
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	2,297,949.60	502,095.30	2,800,044.90
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанных 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	242	3,228,896.99	502,095.30	3,730,992.29
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	24	3,228,896.99	502,095.30	3,730,992.29
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	257,206.53	0.00	257,206.53
2	По операциям на валютных биржах	25102	1,772.94	0.00	1,772.94
3	По другим операциям	25103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 25101 - 25103	251	258,979.47	0.00	258,979.47
	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	9,463,718.34	0.00	9,463,718.34
	Итого по подразделу	25	9,722,697.81	0.00	9,722,697.81
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				

	1. Расходы на содержание аппарата управления				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	52,553,822.95	0.00	52,553,822.95
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 и другие фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	8,215,685.91	0.00	8,215,685.91
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий).	26105	140,433.42	24,591.00	165,024.42
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации.	26106	135,590.64	0.00	135,590.64
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	36,357.31	0.00	36,357.31
	Итого по символам 26101 - 26109	261	61,081,890.23	24,591.00	61,106,481.23
	в том числе СПОД		51,472.61	0.00	51,472.61
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	1,423,223.22	0.00	1,423,223.22
	Итого по подразделу	26	62,505,113.45	24,591.00	62,529,704.45
	в том числе СПОД		51,472.61	0.00	51,472.61
	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	283,006.60	0.00	283,006.60
	в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	603.26	0.00	603.26
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10	Другие нарушения	28111	0.00	0.00	0.00
	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	281	283,609.86	0.00	283,609.86
	в том числе СПОД		588.67	0.00	588.67
	Итого по подразделу	28	283,609.86	0.00	283,609.86
	в том числе СПОД		588.67	0.00	588.67
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери по ссудам	29101	69,731,948.26	0.00	69,731,948.26
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	29103	17,485.00	0.00	17,485.00
	Итого по символам 29101 - 29103	291	69,749,433.26	0.00	69,749,433.26
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	0.00	0.00	0.00
2	По операциям инкассации	29202	0.00	0.00	0.00
3	По расчетным операциям	29203	51.80	74,680.58	74,732.38

4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	29205	1,010.00	4,400.00	5,410.00
	Итого по символам 29201 - 29205	292	1,061.80	79,080.58	80,142.38
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	2,474,877.44	966,878.74	3,441,756.18
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	67,262.06	0.00	67,262.06
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	4,865.43	54,534.38	59,399.81
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	176,166.14	0.00	176,166.14
5	Почтовые, телеграфные и телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	2,019,601.36	223,431.09	2,243,032.45
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	2,491,003.27	0.00	2,491,003.27
	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	184,641.17	0.00	184,641.17
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	23,366.82	0.00	23,366.82
9	Содержание зданий и сооружений	29317	82,085.35	0.00	82,085.35
10	Расходы по охране	29318	378,194.34	0.00	378,194.34
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, передусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	3,503,653.37	0.00	3,503,653.37
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	333,393.97	0.00	333,393.97
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами				
	на рекламу	29323	0.00	0.00	0.00
	на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00
	на командировочные расходы	29325	182,945.34	0.00	182,945.34
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	46,997.21	0.00	46,997.21
17	Уплаченная госпошлина	29327	262,374.28	0.00	262,374.28
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	14,096.74	0.00	14,096.74
19	Прочие расходы	29329	6,507,670.64	5,226,205.75	11,733,876.39
	Итого по символам 29301 - 29329	293	18,753,194.93	6,471,049.96	25,224,244.89
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	4. Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	1,186,156.92	0.00	1,186,156.92
	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	1,186,156.92	0.00	1,186,156.92
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3	По доставке банковских документов	29403	0.00	0.00	0.00
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	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
6	Арендная плата	29406	4,508,463.14	0.00	4,508,463.14
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	15,811,697.45	0.00	15,811,697.45
9	По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10	По форвардным операциям	29411	8,910.00	0.00	8,910.00
11	По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	142.50	0.00	142.50
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	11,218,382.57	144,901.05	11,363,283.62

16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	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	230,841.10	2,137.37	232,978.47
20	Расходы по публикации отчетности	29422	12,800.00	0.00	12,800.00
21	Другие расходы	29423	2,785,499.59	2,167,267.71	4,952,767.30
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	294	35,762,893.27	2,314,306.13	38,077,199.40
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	29	124,266,583.26	8,864,436.67	133,131,019.93
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Всего расходов (20000)	2	201,088,868.58	9,391,122.97	210,479,991.55
	в том числе СПОД		52,061.28	0.00	52,061.28
	3. Результаты деятельности				
1	Сумма, списанная со сч.70501 и отнесенная непосредс.на убытки	35001	0.00	0.00	0.00
2	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0.00	0.00	5,633,937.19
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0.00	0.00	0.00

Справка

1	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:				
а)	прибыль	31005	0.00	0.00	0.00
б)	убытки	32005	0.00	0.00	0.00
2	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0.00	0.00	0.00
3	Сумма полученной ими прибыли	31004	0.00	0.00	0.00
4	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0.00	0.00	0.00
5	Сумма допущенного ими убытка	32004	0.00	0.00	0.00

Председатель Правления Банка **А.В. Левченко**

Главный бухгалтер **Л.Б. Марьина**

М.П

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Порядковый номер исправления (/0/ - первичная форма)	Код формы по ОКУД
45286560000	55000731	10277395862 91	3354	044599409

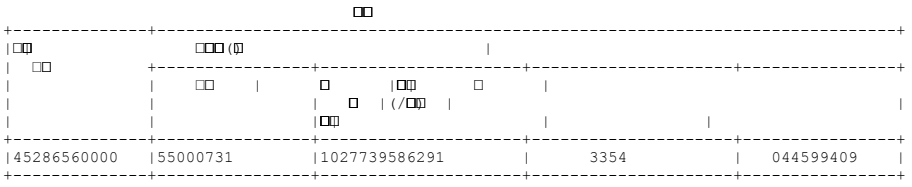
Кредитной организации "Банк Оборонный" (закрытое

Отчет о финансовых результатах
по состоянию на 1 января 2004 года

Наименование статьи	Номер строки	Данные за отчетный период			Данные за соответствующий период прошлого года (для годовой отчетности)			Данные за соответствующий период предыдущего года		
		за 1 января по отчетную дату	за отчетный квартал	за 1 января по 1 января предыдущего года	за 1 января по отчетную дату	за отчетный квартал	за 1 января по 1 января предыдущего года	за 1 января по отчетную дату	за отчетный квартал	за 1 января по 1 января предыдущего года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процентные доходы	10000	649,625.20	0.00	649,625.20	0.00	0.00	0.00	649,625.20	0.00	649,625.20
Процентные доходы, всего, в том числе:	10100	649,625.20	0.00	649,625.20	0.00	0.00	0.00	649,625.20	0.00	649,625.20
от размещения средств в кредитных организациях	10200	649,625.20	0.00	649,625.20	0.00	0.00	0.00	649,625.20	0.00	649,625.20
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10300	649,625.20	0.00	649,625.20	0.00	0.00	0.00	649,625.20	0.00	649,625.20
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	10400									
от вложений в ценные бумаги	10500									
Процентные расходы	20000	192,338,564.33	0.00	192,338,564.33	0.00	0.00	0.00	192,338,564.33	0.00	192,338,564.33
Процентные расходы, всего, в том числе:	20100	192,338,564.33	0.00	192,338,564.33	0.00	0.00	0.00	192,338,564.33	0.00	192,338,564.33
по привлеченным средствам кредитных организаций	20200	1,972,883.72	759,456.94	2,732,340.66	0.00	0.00	0.00	1,972,883.72	759,456.94	2,732,340.66
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20300	0.00	139,835,074.13	139,835,074.13	0.00	0.00	0.00	0.00	139,835,074.13	139,835,074.13
по выпущенным долговым обязательствам	20400	0.00	139,835,074.13	139,835,074.13	0.00	0.00	0.00	0.00	139,835,074.13	139,835,074.13
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30000	194,311,448.05	140,594,531.07	334,905,979.12	0.00	0.00	0.00	194,311,448.05	140,594,531.07	334,905,979.12
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30200	4,529,000.00	0.00	4,529,000.00	0.00	0.00	0.00	4,529,000.00	0.00	4,529,000.00
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30202	4,529,000.00	0.00	4,529,000.00	0.00	0.00	0.00	4,529,000.00	0.00	4,529,000.00
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	30204	35,000.00	0.00	35,000.00	0.00	0.00	0.00	35,000.00	0.00	35,000.00
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	30204	35,000.00	0.00	35,000.00	0.00	0.00	0.00	35,000.00	0.00	35,000.00
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	30300	4,564,000.00	0.00	4,564,000.00	0.00	0.00	0.00	4,564,000.00	0.00	4,564,000.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30600	0.00	3,385,061.42	3,385,061.42	0.00	0.00	0.00	0.00	3,385,061.42	3,385,061.42
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30602	0.00	3,385,061.42	3,385,061.42	0.00	0.00	0.00	0.00	3,385,061.42	3,385,061.42
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30602	0.00	3,385,061.42	3,385,061.42	0.00	0.00	0.00	0.00	3,385,061.42	3,385,061.42
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	30700									
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32300	0.00	4,173,400.04	4,173,400.04	0.00	0.00	0.00	0.00	4,173,400.04	4,173,400.04
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32310	0.00	4,173,400.04	4,173,400.04	0.00	0.00	0.00	0.00	4,173,400.04	4,173,400.04
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32310	0.00	4,173,400.04	4,173,400.04	0.00	0.00	0.00	0.00	4,173,400.04	4,173,400.04
Комиссионные доходы	40000	198,875,448.05	148,152,992.53	347,028,440.58	0.00	0.00	0.00	198,875,448.05	148,152,992.53	347,028,440.58
Комиссионные расходы	40100									
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	40200									
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45502	191,137.98	0.00	191,137.98	0.00	0.00	0.00	191,137.98	0.00	191,137.98
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45502	191,137.98	0.00	191,137.98	0.00	0.00	0.00	191,137.98	0.00	191,137.98
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45503	5,194,315.53	0.00	5,194,315.53	0.00	0.00	0.00	5,194,315.53	0.00	5,194,315.53
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45503	5,194,315.53	0.00	5,194,315.53	0.00	0.00	0.00	5,194,315.53	0.00	5,194,315.53
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45504	13,668,536.28	646,045.24	14,314,581.52	0.00	0.00	0.00	13,668,536.28	646,045.24	14,314,581.52
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45504	13,668,536.28	646,045.24	14,314,581.52	0.00	0.00	0.00	13,668,536.28	646,045.24	14,314,581.52
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45505	326,616,542.50	1,714,869.67	328,331,412.17	0.00	0.00	0.00	326,616,542.50	1,714,869.67	328,331,412.17
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45505	326,616,542.50	1,714,869.67	328,331,412.17	0.00	0.00	0.00	326,616,542.50	1,714,869.67	328,331,412.17
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45506	64,089,343.55	8,548,534.22	72,637,877.77	0.00	0.00	0.00	64,089,343.55	8,548,534.22	72,637,877.77
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45506	64,089,343.55	8,548,534.22	72,637,877.77	0.00	0.00	0.00	64,089,343.55	8,548,534.22	72,637,877.77
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45507	1,415,330.00	1,159,479.43	2,574,809.43	0.00	0.00	0.00	1,415,330.00	1,159,479.43	2,574,809.43
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45507	1,415,330.00	1,159,479.43	2,574,809.43	0.00	0.00	0.00	1,415,330.00	1,159,479.43	2,574,809.43
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45508	2,914,961.34	0.00	2,914,961.34	0.00	0.00	0.00	2,914,961.34	0.00	2,914,961.34
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45508	2,914,961.34	0.00	2,914,961.34	0.00	0.00	0.00	2,914,961.34	0.00	2,914,961.34
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45508	414,090,167.18	12,068,928.56	426,159,095.74	0.00	0.00	0.00	414,090,167.18	12,068,928.56	426,159,095.74
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45815	13,861,974.72	8,048.79	13,870,023.51	0.00	0.00	0.00	13,861,974.72	8,048.79	13,870,023.51
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45815	13,861,974.72	8,048.79	13,870,023.51	0.00	0.00	0.00	13,861,974.72	8,048.79	13,870,023.51
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45815	13,861,974.72	8,048.79	13,870,023.51	0.00	0.00	0.00	13,861,974.72	8,048.79	13,870,023.51
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45915	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45915	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Чистые доходы от операций по управлению капиталом	45915	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	47001	0.00	554,974.00	554,974.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554,974.00	554,974.00
	47001	0.00	554,974.00	554,974.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554,974.00	554,974.00
		0.00	554,974.00	554,974.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554,974.00	554,974.00
471													
	47101	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00
	47101	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00
		50,000.00	0.00	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00
474													
	47404	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	47404	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	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
	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
	47423	0.00	267.32	267.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267.32	267.32
	47423	0.00	267.32	267.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267.32	267.32
	47427	101.41	27,858.58	27,959.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101.41	27,858.58	27,959.99
	47427	101.41	27,858.58	27,959.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101.41	27,858.58	27,959.99
		101.41	28,125.90	28,227.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101.41	28,125.90	28,227.31
475													
	47502	1,850,812.96	0.00	1,850,812.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,850,812.96	0.00	1,850,812.96
	47502	1,850,812.96	0.00	1,850,812.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,850,812.96	0.00	1,850,812.96
		1,850,812.96	0.00	1,850,812.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,850,812.96	0.00	1,850,812.96
479													
	47901	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	47901	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		429,853,056.27	12,660,077.25	442,513,133.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	429,853,056.27	12,660,077.25	442,513,133.52
502													
	50205	0.00	75,441,292.52	75,441,292.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75,441,292.52	75,441,292.52
	50205	0.00	75,441,292.52	75,441,292.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75,441,292.52	75,441,292.52
		0.00	75,441,292.52	75,441,292.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75,441,292.52	75,441,292.52
		0.00	75,441,292.52	75,441,292.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75,441,292.52	75,441,292.52
603													
	60302	5,484,638.54	0.00	5,484,638.54	142,568.00	0.00	142,568.00	0.00	0.00	0.00	5,627,206.54	0.00	5,627,206.54
	60302	5,484,638.54	0.00	5,484,638.54	142,568.00	0.00	142,568.00	0.00	0.00	0.00	5,627,206.54	0.00	5,627,206.54
	60304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	60304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	60306	0.20	0.00	0.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.20	0.00	0.20
	60306	0.20	0.00	0.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.20	0.00	0.20
	60308	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	60308	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	60310	2,587,370.67	0.00	2,587,370.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,587,370.67	0.00	2,587,370.67
	60310	2,587,370.67	0.00	2,587,370.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,587,370.67	0.00	2,587,370.67
	60312	863,214.68	0.00	863,214.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	863,214.68	0.00	863,214.68
	60312	863,214.68	0.00	863,214.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	863,214.68	0.00	863,214.68
	60314	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	60314	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	60323	22,685.69	0.00	22,685.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,685.69	0.00	22,685.69
	60323	22,685.69	0.00	22,685.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,685.69	0.00	22,685.69
		8,957,909.78	0.00	8,957,909.78	142,568.00	0.00	142,568.00	0.00	0.00	0.00	9,100,477.78	0.00	9,100,477.78
604													
	60401	34,743,302.70	0.00	34,743,302.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34,743,302.70	0.00	34,743,302.70
	60401	34,743,302.70	0.00	34,743,302.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34,743,302.70	0.00	34,743,302.70
		34,743,302.70	0.00	34,743,302.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34,743,302.70	0.00	34,743,302.70
607													
	60701	396,260.75	0.00	396,260.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	396,260.75	0.00	396,260.75
	60701	396,260.75	0.00	396,260.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	396,260.75	0.00	396,260.75
		396,260.75	0.00	396,260.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	396,260.75	0.00	396,260.75
609													
	60901	139,694.50	0.00	139,694.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	139,694.50	0.00	139,694.50
	60901	139,694.50	0.00	139,694.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	139,694.50	0.00	139,694.50
		139,694.50	0.00	139,694.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	139,694.50	0.00	139,694.50
610													
	61002	146,369.42	0.00	146,369.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	146,369.42	0.00	146,369.42
	61002	146,369.42	0.00	146,369.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	146,369.42	0.00	146,369.42
	61008	3,447,693.85	0.00	3,447,693.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,447,693.85	0.00	3,447,693.85
	61008	3,447,693.85	0.00	3,447,693.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,447,693.85	0.00	3,447,693.85
	61009	22,505.41	0.00	22,505.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,505.41	0.00	22,505.41
	61009	22,505.41	0.00	22,505.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,505.41	0.00	22,505.41
	61010	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	61010	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		3,616,568.68	0.00	3,616,568.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,616,568.68	0.00	3,616,568.68
614													
	61403	9,811,474.66	1,797,822.51	11,609,297.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,811,474.66	1,797,822.51	11,609,297.17
	61403	9,811,474.66	1,797,822.51	11,609,297.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,811,474.66	1,797,822.51	11,609,297.17
	61406	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	61406	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		9,811,474.66	1,797,822.51	11,609,297.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,811,474.66	1,797,822.51	11,609,297.17
		57,665,211.07	1,797,822.51	59,463,033.58	142,568.00	0.00	142,568.00	0.00	0.00	0.00	57,807,779.07	1,797,822.51	59,605,601.58
702													
	70202	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70202	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70205	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	70205	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70206	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70206	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70209	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70209	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
705													
	70501	158,357.00	0.00	158,357.00	0.00	0.00	0.00	158,357.00	0.00	158,357.00	0.00	0.00	0.00
	70501	158,357.00	0.00	158,357.00	0.00	0.00	0.00	158,357.00	0.00	158,357.00	0.00	0.00	0.00
	70502	0.00	0.00	0.00	158,357.00	0.00	158,357.00	142,568.00	0.00	142,568.00	15,789.00	0.00	15,789.00
	70502	0.00	0.00	0.00	158,357.00	0.00	158,357.00	142,568.00	0.00	142,568.00	15,789.00	0.00	15,789.00
		158,357.00	0.00	158,357.00	158,357.00	0.00	158,357.00	300,925.00	0.00	300,925.00	15,789.00	0.00	15,789.00
		158,357.00	0.00	158,357.00	158,357.00	0.00	158,357.00	300,925.00	0.00	300,925.00	15,789.00	0.00	15,789.00
		687,201,697.59	238,052,184.81	925,253,882.40	300,925.00	0.00	300,925.00	300,925.00	0.00	300,925.00	687,201,697.59	238,052,184.81	925,253,882.40
104													
	10404	501,000,000.00	0.00	501,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	501,000,000.00	0.00	501,000,000.00
	10404	501,000,000.00	0.00	501,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	501,000,000.00	0.00	501,000,000.00
		501,000,000.00	0.00	501,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	501,000,000.00	0.00	501,000,000.00
107													
	10701	16,720,304.30	0.00	16,720,304.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,720,304.30	0.00	16,720,304.30
	10701	16,720,304.30	0.00	16,720,304.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,720,304.30	0.00	16,720,304.30
	10702	706,128.39	0.00	706,128.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	706,128.39	0.00	706,128.39
	10702	706,128.39	0.00	706,128.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	706,128.39	0.00	706,128.39
		17,426,432.69	0.00	17,426,432.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17,426,432.69	0.00	17,426,432.69
		518,426,432.69	0.00	518,426,432.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	518,426,432.69	0.00	518,426,432.69
328													
	32801	101.41	0.00	101.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101.41	0.00	101.41
	32801	101.41	0.00	101.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101.41	0.00	101.41
		101.41	0.00	101.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101.41	0.00	101.41
		101.41	0.00	101.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101.41	0.00	101.41
407													
	40701	121,081,967.21	0.00	121,081,967.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	121,081,967.21	0.00	121,081,967.21
	40701	121,081,967.21	0.00	121,081,967.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	121,081,967.21	0.00	121,081,967.21
	40702	4,637,903.13	20,072.57	4,657,975.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,637,903.13	20,072.57	4,657,975.70
	40702	4,637,903.13	20,072.57	4,657,975.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,637,903.13	20,072.57	4,657,975.70
		125,719,870.34	20,072.57	125,739,942.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125,719,870.34	20,072.57	125,739,942.91
408													
	40807	0.00	194,240,900.00	194,240,900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	194,240,900.00	194,240,900.00
	40807	0.00	194,240,900.00	194,240,900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	194,240,900.00	194,240,900.00
	40814	854,460.09	0.00	854,460.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	854,460.09	0.00	854,460.09
	40814	854,460.09	0.00	854,460.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	854,460.09	0.00	854,460.09
	40815	1,332.31	0.00	1,332.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,332.31	0.00	1,332.31
	40815	1,332.31	0.00	1,332.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,332.31	0.00	1,332.31
	40817	13,855,138.52	0.00	13,855,138.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,855,138.52	0.00	13,855,138.52
	40817	13,855,138.52	0.00	13,855,138.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,855,138.52	0.00	13,855,138.52
		14,710,930.92	194,240,900.00	208,951,830.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14,710,930.92	194,240,900.00	208,951,830.92
409													
	40911	7,081,131.74	0.00	7,081,131.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,081,131.74	0.00	7,081,131.74
	40911	7,081,131.74	0.00	7,081,131.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,081,131.74	0.00	7,081,131.74
		7,081,131.74	0.00	7,081,131.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,081,131.74	0.00	7,081,131.74
421													
	42106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	42106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
423													
	42301	236.10	1,469.28	1,705.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	236.10	1,469.28	1,705.38
	42301	236.10	1,469.28	1,705.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	236.10	1,469.28	1,705.38
	42305	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00
	42305	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00
		2,100,236.10	1,469.28	2,101,705.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,100,236.10	1,469.28	2,101,705.38
426													
	42601	0.00	155,011.72	155,011.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155,011.72	155,011.72
	42601	0.00	155,011.72	155,011.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155,011.72	155,011.72
		0.00	155,011.72	155,011.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155,011.72	155,011.72
455													
	45515	37,699,557.60	0.00	37,699,557.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37,699,557.60	0.00	37,699,557.60
	45515	37,699,557.60	0.00	37,699,557.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37,699,557.60	0.00	37,699,557.60
		37,699,557.60	0.00	37,699,557.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37,699,557.60	0.00	37,699,557.60
458													
	45818	1,432,448.32	0.00	1,432,448.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,432,448.32	0.00	1,432,448.32
	45818	1,432,448.32	0.00	1,432,448.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,432,448.32	0.00	1,432,448.32
		1,432,448.32	0.00	1,432,448.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,432,448.32	0.00	1,432,448.32
470													
	47008	116,544.54	0.00	116,544.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116,544.54	0.00	116,544.54
	47008	116,544.54	0.00	116,544.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116,544.54	0.00	116,544.54
		116,544.54	0.00	116,544.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116,544.54	0.00	116,544.54
471													
	47108	25,000.00	0.00	25,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25,000.00	0.00	25,000.00
	47108	25,000.00	0.00	25,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25,000.00	0.00	25,000.00
		25,000.00	0.00	25,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25,000.00	0.00	25,000.00
474													



Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету за 2004 год КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2004 ГОД

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (далее – Банк), до переименования КБ «Казначей» (ООО), зарегистрирован в ноябре 2000 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) зарегистрировал изменение наименование Банка 30 марта 2004 года. В связи с переименованием Банком получены лицензии №№ 3354 от 30.03.2004 на осуществление банковских операций, которые позволяют ему оказывать банковские услуги, как в рублях, так и в иностранной валюте, юридическим и физическим лицам. С 23 декабря 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

В 2004 году Банк проводил взвешенную инвестиционную политику, основанную на принципах соблюдения ликвидности, доходности и минимизации рисков.

Основным направлением деятельности Банка в 2004 году являлось предоставление услуг физическим лицам по потребительскому кредитованию. Это предоставление кредитов в торговых точках на покупку товаров, предоставление кредитов на любые цели, предоставление кредитов на приобретение автомобилей.

В феврале 2004 года Банк стал Принципиальным членом платежной системы Eurocard MasterCard. По состоянию на 01.01.2005г. проведена эмиссия 2466 единиц кредитных банковских карт.

По состоянию на 01.01.2005г. ссудная и приравненная к ней задолженность составила 444 807 тыс. руб.; в том числе, задолженность физических лиц составила 440 029 тыс.руб. (с учетом задолженности по операциям с банковскими кредитными картами). В 2004 году физическим лицам Банком было выдано 28528 потребительских кредитов на общую сумму 495 070тыс. руб., а также проведено операций с банковскими кредитными картами на сумму 3 467 тыс.руб. Выданные Банком потребительские ссуды сгруппированы по соответствующим признакам в 9 портфелей однородных ссуд. Сформированный резерв на возможные потери по портфельным ссудам составляет 39132 тыс.руб. При этом величина резерва на возможные потери по различным портфелям варьируется от 1 до 12,56 процентов от ссудной задолженности (в размере 1% создается резерв по ссудам, обособленным в портфель, выданным сотрудникам корпоративных клиентов). В 2004 году процентные доходы по кредитам физическим лицам составили 18 738 тыс.руб.

В связи со сменой стратегического направления деятельности – от «универсальности» к «специальности» - в 2004 году Банк свел к минимуму расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, операции на финансовых рынках в части межбанковского кредитования и конверсионных сделок. В прошедшем году Банк полностью отказался от кредитования юридических лиц и сосредоточил все усилия в области потребительского кредитования. Значительное внимание в этом направлении уделялось развитию регионального бизнеса. На 01 января 2005 года Банк имел семь представительств в следующих городах:

- Санкт Петербург;

- Ростов-на-Дону;

- Нижний Новгород;

- Екатеринбург;

- Самара;

- Краснодар;

- Рязань.

В 2005 году Банк планирует активно развивать направление регионального бизнеса в области потребительского кредитования, а также развивать направление, связанное с выпуском банковских кредитных карт.

Так как основные усилия деятельности Банка были сосредоточены на кредитных операциях, с целью получения дополнительных доходов в феврале 2004 года было принято решение о размещении в доверительное управление ценных бумаг в сумме 401 000 тыс. рублей, приобретенных Банком на фондовом рынке.

Доходность от операций с ценными бумагами в доверительном управлении за год составила 42 876 тыс. рублей. В течение года осуществлялось сокращение пакета ценных бумаг, находящегося в доверительном управлении и по состоянию на 01.01.2005 г. весь пакет бумаг был выведен из доверительного управления; был осуществлен вывод денежных средств после реализации ценных бумаг доверительным управляющим.

В сентябре месяце 2004 года через брокера Банк приобрел еврооблигации Минфина РФ, номинированные в долларах США. По состоянию на 01.01.2005г. сальдо по счету учета ценных бумаг составило 2 718 732, 50 дол.США (75 441 тыс. руб.).

В течение 2004 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 81 300 тыс. руб.

По мнению Руководства, по состоянию на 1 января 2005 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

2. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003г.) а также в соответствии с Правилами от 05.12.2002 года №205-П (далее – Правила №205-П), установленными Банком России для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) и, в определенных случаях, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Рабочий План счетов бухгалтерского учета построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Приложение к Правилам 205-П).

Проведение и учет валютных операций, порядок переоценки валютных статей баланса регламентируется действующим валютным законодательством.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке (за минусом НДС), которая определяется для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических произведенных затрат с учетом расходов по доставке, монтажу, сборке и установке, государственных и таможенных пошлин, регистрационных сборов и иных платежей, возникающих в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

С учетом положений, установленных законодательством РФ, Учетной политикой Банка установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств в 10 000 рублей (Десять тысяч рублей) без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов.

Вложения Банка в ценные бумаги учитываются в зависимости от целей их приобретения в соответствии с требованиями, определяемыми Правилами №205-П: ценные бумаги инвестиционного портфеля учитываются по цене приобретения, бумаги торгового портфеля, приобретенные для перепродажи в течение 180 дней включительно, учитываются только по рыночной цене.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте; переоценка счетов в иностранной валюте производится в установленном порядке.

До вступления в силу Указания Банка России от 19.11.2004г. №1518-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года №205-П», вводящего соответствующие балансовые счета второго порядка для расчета по операциям доверительного управления и определяющего порядок учета активов, переданных в доверительное управление, на протяжении 2004 года указанные операции отражались в бухгалтерском учете в следующем порядке:

При передаче ценных бумаг в доверительное управление расчеты с доверительным управляющим отражаются на парных лицевых счетах балансовых счетов 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям»; ценные бумаги в доверительном управлении учитываются на других лицевых счетах тех же балансовых счетов второго порядка, на которых учитываются ценные бумаги на праве собственности; операции в балансе банка по изменению стоимости или структуры активов отражаются итоговыми суммами на основании отчетов доверительного управляющего датой получения отчета; доходы/расходы отражаются на лицевых счетах доходов/расходов по статьям 17310 «От проведения операций по доверительному управлению имуществом»/ 29409 «По операциям доверительного управления имуществом».

Банк применяет принцип кассового метода отражения доходов и расходов, т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных Правилами №205-П.

Расходы по хозяйственным и другим операциям, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на расходы в течение срока, к которому они относятся (Указание ЦБ РФ от 30.11.98 г. № 430-У).

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на абонентскую плату за телефонные, телекоммуникационные и пр. каналы связи;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы,

произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Приобретенные неисключительные права пользования программным обеспечением также учитываются на лицевых счетах балансового счета №61403.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В течение 2004 года Банком существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в Учетную политику не вносилось. В Учетную политику банка на 2004 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 17.12.2004г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Изменения в Учетную политику в большей степени касались порядка отражения в бухгалтерском учете событий, произошедших после отчетной даты (далее – СПОД) и определения принципа существенности, при котором те или иные события подлежат отражению в бухгалтерском учете проводками СПОД. В соответствии с изменениями, внесенными в Учетную политику, подлежат отражению в бухгалтерском учете:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год (проводки выполняются независимо от суммы начислений/корректировок с пометкой «СПОД»);

- обнаружение после отчетной даты существенных ошибок в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год и влияют на определение финансового результата (проводки с пометкой «СПОД» выполняются, если сумма каждой проводки превышает 10 000.00 рублей или эквивалент указанной суммы в любой иностранной валюте);

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2005 года (в случае такой переоценки);

- списание на расходы уплаченных авансов 2004 года в случае, если работы были выполнены / услуги оказаны в отчетном году, а поступление первичных учетных документов приходится на период составления годового отчета (проводки с пометкой «СПОД» выполняются, если расходы составляют сумму, превышающую 10 000.00 рублей или эквивалент указанной суммы в любой иностранной валюте);

- корректировка резервов на возможные потери, если в период составления годового отчета получена информация о существенном ухудшении финансового положения заемщиков, дебиторов по состоянию на отчетную дату 01.01.2005 (проводки выполняются независимо от суммы в случае, если результатом существенного ухудшения финансового положения является потеря платежеспособности заемщика, дебитора).

В Учетную политику Банка на 2005 год принципиальных изменений, могущих оказать существенное влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2004 года Банком был заключен агентский договор с компанией «Renaissance Capital International Services Limited» (далее – RCISL), в рамках которого компания выполняла действия, связанные с необходимостью получения Банком услуг по обработке и сбору информации о потенциальных заемщиках Банка в Пунктах по обработке и сбору информации – ПОС Банка. Агентское вознаграждение, предусмотренное условиями договора, составляет 30 000 долларов США. Отчет о выполнении договора был представлен компанией RCISL в апреле 2005 года; тогда же сторонами был подписан Акт о выполнении услуг. Платежи Банка в соответствии с выставленными счетами составили 954 186 долларов США, включая 924 186 долларов

США – компенсация расходов компании по выполнению функций агента по договору, 30 000 долларов США – вознаграждение агента.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Работая на рынке потребительского кредитования Банк среди первоочередных направлений в области управления рисками выделяет кредитный риск.

Управление кредитными рисками является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес стратегии Банка.

Стратегия в отношении управления кредитным риском определяет предполагаемые направления кредитования (по видам кредитов, срокам, валютам, регионам и т.д.) и ожидаемую доходность, соответствующую размеру риска.

Оценка кредитного риска, присущего заемщику, проводится на этапе рассмотрения кредитной заявки, как правило, с использованием автоматизированной системы оценки заемщика. По результатам обработки личных данных заемщика рассчитывается его итоговая бальная оценка и сравнивается с принятым Банком пороговым значением, соответствующим уровню принимаемого риска.

В целях контроля над уровнем кредитного риска Банк устанавливает лимиты по каждому виду кредитного продукта. Также Банк устанавливает лимиты на связанных заемщиков.

Кроме кредитного риска в своей деятельности Банк выделяет следующие виды рисков:

- операционные риски;
- риски ликвидности;
- рыночные риски.

Операционные риски Банк определяет как риски потерь, связанные с недостатками в организации, недостаточной степенью проработки процедур и процессов, техническими сбоями, человеческим фактором, а также внешними факторами. Банк классифицирует все операционные риски по трем группам: риски информационных систем, риски персонала и риски процесса.

Для управления операционными рисками в Банке осуществляется предварительное согласование и последующий анализ всех бизнес-процессов и процедур.

Под рисками ликвидности Банк понимает риск потери ликвидности, т. е. невыполнения Банком своих обязательств. Для минимизации рисков ликвидности в Банке разработана система управления ликвидностью, включающая два направления: управление текущей платежной позицией и управление ликвидностью баланса Банка. Банк регулярно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Также Банк использует метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Основным среди рыночных рисков для Банка является валютный риск. Управление валютным риском осуществляется Банком путем установления лимитов на валютные операции и ежедневного мониторинга открытой валютной позиции.

6. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

По состоянию на 1 января 2005 года денежные средства и счета в Банке России составили 192 989 тыс.рублей.

Средства в кредитных организациях составили 142 567тыс.рублей, в том числе средства на счетах банков-нерезидентов, относящихся к «группе развитых стран» - 139 835 тыс. рублей.

Такие активы Банк относит к категории безрисковых. К безрисковым также относятся вложения в Еврооблигации Минфина РФ; остаток по состоянию на 1 января составляет 2 718 732,50 дол.США (75 441 тыс.руб.).

Обязательные резервы, перечисленные в Банк России, составляют 4 564 тыс.руб.

На 01.01.2005г. остатки на счетах юридических лиц составили 320 836 тыс.руб.; на счетах физических лиц – 16 112 тыс.руб.; на транзитных счетах 7081 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2005 г. в Банке обслуживается 50 клиентов – юридических лиц, которым открыто 103 счета. В рамках подготовки годового отчета всем клиентам были отправлены письма на подтверждение остатков по их счетам; получены подтверждения от 9 клиентов по 30 счетам. Низкий процент поступления писем от клиентов с подтвержденными остатками вызван следующими причинами: нулевые остатки по 84 счетам; в договоре банковского счета указано, что при отсутствии подтверждений от Клиентов до 5 января остаток считается подтвержденным.

В договорах с физическими лицами не установлена обязанность Банка по ежегодному подтверждению остатков по счетам; выписки по счетам выдаются по запросам клиентов – физических лиц.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками по состоянию на 01.01.2005 года составляет 863 214.68 руб. (15 контрагентов по договорам); двусторонние Акты по подтверждению расчетов подписаны с 5 контрагентами (на сумму 465 203,64 руб.); расхождений не установлено. В течение января – февраля 2005 года завершены расчеты на сумму 439 591,64 руб. (Банку оказано услуг, выполнено работ, поставлено товаров) из указанных выше 863 214,68 руб.

Проводки по списанию указанной дебиторской задолженности не являются СПОД.

По состоянию на 01.01.2005г. по сравнению с 01.01.2004г. увеличилась стоимость основных средств, нематериальных активов (в декабре 2004 года зарегистрирован товарный знак «Мой Кредит») и материальных запасов.

Стоимость основных средств (за минусом амортизации) составила 31 958 тыс.руб.; стоимость нематериальных активов – 140 тыс.руб.; стоимость материальных запасов – 3 616 тыс.руб. Увеличение стоимости имущества связано с развитием бизнеса Банка, в том числе, регионального, а также увеличением штатной численности сотрудников банка с 30 человек по состоянию на 01.01.2004 до 125 человек на 01.01.2005.

По состоянию на 01 января 2005 года в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

По состоянию на 01 декабря 2004 года в Банке была проведена инвентаризация ценностей и имущества банка. По результатам инвентаризации излишков, недостач ценностей и имущества не выявлено.

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2005г. составили 521 016 тыс.руб. В структуре собственных средств Банка в 2004 году существенных изменений не произошло.

Порядок формирования и использования резервного фонда Банка установлен внутренним Положением от 01.10.2001 года и определен в размере 15% от величины зарегистрированного уставного капитала Банка. Фонд формируется путем ежегодных отчислений в установленном Положением размере до достижения указанного выше размера. На основании решения Участника в 2004 году по итогам годового собрания в резервный фонд было распределено 15% чистой прибыли за 2003 год в сумме 2 225 тыс.руб. Использование средств резервного фонда в 2004 году Банком не производилось. Общий размер резервного фонда на 01.01.2005г. составляет 16 720 тыс. руб.

Бухгалтерская прибыль Банка по состоянию на 01 января 2005 года составила 5 686 тыс.руб.

С учетом выполненных проводок, отражающих СПОД, бухгалтерская прибыль за 2004 год составляет 5 634 тыс.руб. (5 633 937,19 рублей). Использование прибыли 2004 года – 15,7 тыс.руб. (15 789 рублей). Чистая прибыль 2004 года к распределению составляет 5 618 тыс.руб. (5 618 148,19 рублей).

Данные годового бухгалтерского отчета отражают полное и фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

В составе годового отчета за 2004 год Банк представляет все предусмотренные формы отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17 декабря 2004 года №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Председатель Правления Левченко А.В.

Главный бухгалтер Марьина Л.Б.

□□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□(□□□□□□□□)			
□□ □□□□□□	□□ □□□□□	□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□
		□□□□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□□	
		□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	(/□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)	
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□
(□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)
□□ 01.01.2005 □□□□

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□)
□□□□□□□□□ □□□□□□
115114 □. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□□ □□□□□□ 0409806
□□□□□□□□□□□□/□□□□□□□□
□□□□. □□□□.

□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□
□/□		
1.	2.	3.
I	□□□□□□□	
1.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	650
2.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□	196903
	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	
2.1.	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	4564
3.	□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	142567
4.	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0
5.	□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	405533
6.	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□-	0
	□□□□□ □□ □□□□□□□□□□	
7.	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□	75441
	□□□□ □□□□□□□□	
8.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□	36111
	□□□□□□□	
9.	□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	28
10.	□□□□□□□ □□□□□□□	12476
11.	□□□□□□ □□□□□□□□	869709
II.	□□□□□□□□	
12.	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	0
13.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0
14.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□)	344029
14.1.	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□	2257
15.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	0
16.	□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	1851
17.	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	2098
18.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	456
	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□ □□□□	
	□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□	
19.	□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	348434

III.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	
20.	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□)	501000
20.1.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□	501000
20.2.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	0
20.3.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□-□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	0
21.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□	0
22.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	0
23.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□	0
24.	□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□)	13432
25.	□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□)	28089
26.	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□	5618
27.	□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	521275
28.	□□□□□□ □□□□□□□□□□	869709
IV.	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	
29.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	45563
30.	□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	0
V.	□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	
	□□□□□□□□□ □□□□□□	
1.	□□□□□□	0
2.	□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□	0
3.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	0
4.	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	0
5.	□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□ □□□□□	0
6.	□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0
7.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□	0
8.	□□□□□□□□ □□□□□□	0
9.	□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0
10.	□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0
	□□□□□□□□□□□ □□□□□□	
11.	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□	0
12.	□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0
13.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□	0
14.	□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0
15.	□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □.□.

□.□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □.□.

□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□
(□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)
□□ 2004 □□□

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□)
□□□□□□□□□ □□□□□□
115114 □. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□ □□□□□□ 0409807
□□□□□□□□□□□□/□□□□□□□□
□□□. □□□.

□/□	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□
1.	2.	3.
	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□:	
1	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	808
2	□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□)	18749
3	□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□)	0
4	□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	1872
5	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0
6	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	21429
	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□:	
7	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	0
8	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□)	1082
9	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	0
10	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	1082
11	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	20347
12	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	3464
13	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	601
14	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□- □□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	0
15	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	-4421
16	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	11697
17	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	80
18	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	-1660
19	□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	119286
20	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□- □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	92286
21	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	-39992
22	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	16956
23	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□)	11379
24	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□	5577

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □.□.

□.□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □.□.

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

□□□ □□□□□□□□□□	□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□)			
□□ □□□□□	□□ □□□□	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□	□□□
		□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□	(/□□□□□□□□□□ □□□□□)	
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□,
□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□ □ □□□□ □□□□□□□
□□ 01.01.2005 □□□□

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□)
□□□□□□□□□ □□□□□□
115114 □. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□ □□□□□□ 0409808
□□□□□□□□□□□□/□□□□□□□□

□/□	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□
1.	2.	3.
1	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□), □□□. □□□.	521016.0
2	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□), □□□□□□□□	93.6
3	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□), □□□□□□□□	10.0
4	□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□, □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□. □□□.	39274.0
5	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□, □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□, □□□.□□□.	39274.0
6	□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□. □□□.	10.0
7	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□. □□□.	10.0

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □.□.

□.□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □.□.

По мнению аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», годовая публикуемая отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2005 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки публикуемой отчетности в Российской Федерации.

Не изменяя мнения о достоверности годовой публикуемой отчетности, мы обращаем внимание на то, что на основании выставленных в 2005 году счетов, а также на основании заключенных в 2004 году договоров Банк оплатил расходы в сумме, эквивалентной 26 554 тысяч рублей за услуги, оказанные в 2004 году. Мы также обращаем внимание на то, что в течение 2004 года и по дату настоящего аудиторского заключения участник Банка оказывал значительную финансовую поддержку Банку на основании договоров безвозмездного финансирования, что позволило Банку получить финансовый результат, отраженный в годовом бухгалтерском отчете и составленной на его основе годовой публикуемой отчетности.

Развернутая информация о достоверности отчетности кредитной организации, включая информацию о приведенных выше данных, содержится в аудиторском заключении по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Коммерческого Банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), подготовленных по итогам деятельности за 2004 год

наименование аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

(фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)

лицензия №	Е003246
дата выдачи лицензии	17 января 2003
срок действия лицензии	17 января 2008
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя	Маркус Роудс
фамилия, имя, отчество должностного лица,	Лусинея Доннелли
заверившего публикуемую отчетность	Партнер отдела аудита
(с указанием номера и даты документа,	доверенность б/н от 28 июня 2004 года
подтверждающего его полномочия)	

- Является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения
1 – Является членом аккредитованного аудиторского объединения
2 – Не является членом аккредитованного аудиторского объединения

2

Номер свидетельства о государственной регистрации	033.468
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	30.08.1994

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит	Е. В. Зайчикова
- должность лица, проводившего аудит	Старший аудитор
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	№ К 021411
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	23. 12. 2004
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	на неограниченный срок
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит	Приказ от 14. 02. 2005 г. № 13

(подпись)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью),
подготовленных по итогам деятельности за 2005 год

Участнику
Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)

СОДЕРЖАНИЕ **СТР.**

1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) 3

2. Годовой бухгалтерский отчет Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в составе:

- ✓ годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2005 год 6
- ✓ отчета о прибылях и убытках на 1 января 2006 года
- ✓ сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2005 год
- ✓ пояснительной записки

Годовая публикуемая отчетность Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в составе:

- ✓ бухгалтерского баланса на 1 января 2006 года
- ✓ отчета о прибылях и убытках за 2005 год
- ✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА № 021419
САФИУЛИН ИЛЬДАР РАВИЛЕВИЧ

ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel.: 7 (495) 705-9700
7 (495) 755-9700
Fax: 7 (495) 755-9701
www.ey.com/russia

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: 7 (495) 705-9700
7 (495) 755-9700
Факс: 7 (495) 755-9701
ОКПО: 00139790

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), подготовленных по итогам деятельности за 2005 год

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационной палаты 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет.

Членство в аккредитированном профессиональном аудиторском объединении – ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Местонахождение: 115114, г. Москва, Кожевнический проезд, д.4, стр.3.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3354 выдано Центральным банком Российской Федерации 24 ноября 2000 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739586291 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 20 ноября 2002 года.



Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», годовой бухгалтерский отчет Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) состоит из:

- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2005 год;
- отчета о прибылях и убытках на 1 января 2006 года;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2005 год;
- пояснительной записки.

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1 – 4, 7.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством Банка на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с Указаниями Центрального банка Российской Федерации от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовая публикуемая отчетность Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) состоит из:

- бухгалтерского баланса на 1 января 2006 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2005 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года.

Ответственность за подготовку и представление данных годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом бухгалтерском отчете и годовой публикуемой отчетности и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данной отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего

САФИУЛЛИН ИЛЬДАР РАВИЛЕВИЧ

представления годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных аспектах годового бухгалтерского отчета и составленной на его основе годовой публикуемой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

Не изменяя мнения о достоверности публикуемой отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно, мы обращаем внимание на то, что в течение 2005 года и по дату настоящего аудиторского заключения участник Банка оказывал значительную финансовую поддержку Банку на основании договоров безвозмездного финансирования, что позволило Банку получить финансовый результат, отраженный в публикуемой отчетности.

Прилагаемый годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность не имеют своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данная отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

11 апреля 2006 года

Партнер Отдела аудита М. Т. Гелашвили

Аудитор И. Р. Сафиулин
(квалификационный аттестат аудитора № К021419,
выданный 23 декабря 2004 г. на неограниченный срок)

САФИУЛЛИН ИЛЬДАР РАВИЛЕВИЧ

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

□□ □□□□□□□ □ 01/01/2005 □□ 31/12/2005

□ 1(2) □□□□□□□		□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□	□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□ □□□□□□,□□.□□□. □□□□□.□□□□□□.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□								
				□□ □□□□□□□			□□ □□□□□□□					
				□ □□□□□□□□□	□ □□□□□□□	□□□. □□□., □□□□. □□□□□□□	□□□□□□	□ □□□□□□□	□□□. □□□., □□□□. □□□□□□□	□□□□□□	□□□□□□□□□	
□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□				□□□□□□□□□□□□		□ □□□□. □□□□.			□ □□□□. □□□□.		□□□□□□□□□□□□□)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
		□□□□□□										
□□□□□□□□ 2		□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □										
		□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□										
□202		□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□ (□ □□□□										
		□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□),										
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□										
	□20202	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	649,625.20□	515,466,810.46□	6,872,140.36□	522,338,950.82□	504,228,397.94□	2,193,189.56□	506,421,587.50□	16,566,988.52□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	649,625.20□	515,466,810.46□	6,872,140.36□	522,338,950.82□	504,228,397.94□	2,193,189.56□	506,421,587.50□	16,566,988.52□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 202	649,625.20□	515,466,810.46□	6,872,140.36□	522,338,950.82□	504,228,397.94□	2,193,189.56□	506,421,587.50□	16,566,988.52□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□□□ 2	649,625.20□	515,466,810.46□	6,872,140.36□	522,338,950.82□	504,228,397.94□	2,193,189.56□	506,421,587.50□	16,566,988.52□		
□□□□□□□□ 3		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□										
□301		□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□										
	□30102	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	192,338,564.33□	10,662,892,694.22□	0.00□	10,662,892,694.22□	10,603,333,527.10□	0.00□	10,603,333,527.10□	251,897,731.45□		
		□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	192,338,564.33□	10,662,892,694.22□	0.00□	10,662,892,694.22□	10,603,333,527.10□	0.00□	10,603,333,527.10□	251,897,731.45□		
	□30110	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □	2,732,340.66□	1,272,342,229.95□	178,811,414.87□	1,451,153,644.82□	1,170,079,851.68□	178,531,397.92□	1,348,611,249.60□	105,274,735.88□		
		□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□-										
		□□□□□□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	2,732,340.66□	1,272,342,229.95□	178,811,414.87□	1,451,153,644.82□	1,170,079,851.68□	178,531,397.92□	1,348,611,249.60□	105,274,735.88□		
	□30114	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □	139,835,074.13□	0.00□	4,775,102,367.51□	4,775,102,367.51□	0.00□	3,650,581,451.46□	3,650,581,451.46□	1,264,355,990.18□		
		□□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	139,835,074.13□	0.00□	4,775,102,367.51□	4,775,102,367.51□	0.00□	3,650,581,451.46□	3,650,581,451.46□	1,264,355,990.18□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 301	334,905,979.12□	11,935,234,924.17□	4,953,913,782.38□	16,889,148,706.55□	11,773,413,378.78□	3,829,112,849.38□	15,602,526,228.16□	1,621,528,457.51□		
□302		□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□										
		□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□										
	□30202	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	4,529,000.00□	52,481,000.00□	0.00□	52,481,000.00□	6,925,000.00□	0.00□	6,925,000.00□	50,085,000.00□		
		□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □ □□□□□□□										
		□ □□, □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	4,529,000.00□	52,481,000.00□	0.00□	52,481,000.00□	6,925,000.00□	0.00□	6,925,000.00□	50,085,000.00□		
	□30204	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	35,000.00□	32,909,000.00□	0.00□	32,909,000.00□	6,178,000.00□	0.00□	6,178,000.00□	26,766,000.00□		
		□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □										
		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□,										
		□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	35,000.00□	32,909,000.00□	0.00□	32,909,000.00□	6,178,000.00□	0.00□	6,178,000.00□	26,766,000.00□		
	□30221	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	0.00□	8,000,000.00□	0.00□	8,000,000.00□	8,000,000.00□	0.00□	8,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	8,000,000.00□	0.00□	8,000,000.00□	8,000,000.00□	0.00□	8,000,000.00□	0.00□		
	□30233	□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□	0.00□	170,988,320.82□	4,480,519.38□	175,468,840.20□	170,988,320.82□	4,480,519.38□	175,468,840.20□	0.00□		
		□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □										
		□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	170,988,320.82□	4,480,519.38□	175,468,840.20□	170,988,320.82□	4,480,519.38□	175,468,840.20□	0.00□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 302	4,564,000.00□	264,378,320.82□	4,480,519.38□	268,858,840.20□	192,091,320.82□	4,480,519.38□	196,571,840.20□	76,851,000.00□		
□306		□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□										
	□30602	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	3,385,061.42□	0.00□	4,816,162.86□	4,816,162.86□	0.00□	1,133,636.28□	1,133,636.28□	7,067,588.00□		
		□ □□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□) □□ □										
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	3,385,061.42□	0.00□	4,816,162.86□	4,816,162.86□	0.00□	1,133,636.28□	1,133,636.28□	7,067,588.00□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 306	3,385,061.42□	0.00□	4,816,162.86□	4,816,162.86□	0.00□	1,133,636.28□	1,133,636.28□	7,067,588.00□		
□320		□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□										
	□32002	□□□□ 1 □□□□□	0.00□	1,255,000,000.00□	0.00□	1,255,000,000.00□	1,255,000,000.00□	0.00□	1,255,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	1,255,000,000.00□	0.00□	1,255,000,000.00□	1,255,000,000.00□	0.00□	1,255,000,000.00□	0.00□		
	□32003	□□□□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□	0.00□	1,050,000,000.00□	0.00□	1,050,000,000.00□	1,050,000,000.00□	0.00□	1,050,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	1,050,000,000.00□	0.00□	1,050,000,000.00□	1,050,000,000.00□	0.00□	1,050,000,000.00□	0.00□		
	□32004	□□□□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□	0.00□	540,000,000.00□	0.00□	540,000,000.00□	540,000,000.00□	0.00□	540,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	540,000,000.00□	0.00□	540,000,000.00□	540,000,000.00□	0.00□	540,000,000.00□	0.00□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 320	0.00□	2,845,000,000.00□	0.00□	2,845,000,000.00□	2,845,000,000.00□	0.00□	2,845,000,000.00□	0.00□		
□323		□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□										
	□32301	□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	0.00□	0.00□	5,848,646.99□	5,848,646.99□	0.00□	679,065.93□	679,065.93□	5,169,581.06□		
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	0.00□	5,848,646.99□	5,848,646.99□	0.00□	679,065.93□	679,065.93□	5,169,581.06□		
	□32310	□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□	4,173,400.04□	0.00□	333,251.27□	333,251.27□	0.00□	4,506,651.31□	4,506,651.31□	0.00□		
		□□□□□□□□□□□□ □□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	4,173,400.04□	0.00□	333,251.27□	333,251.27□	0.00□	4,506,651.31□	4,506,651.31□	0.00□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 323	4,173,400.04□	0.00□	6,181,898.26□	6,181,898.26□	0.00□	5,185,717.24□	5,185,717.24□	5,169,581.06□		
□328		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □										
		□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□										
	□32802	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	0.00□	14,150,399.00□	9,196,805.43□	23,347,204.43□	3,938,356.17□	0.00□	3,938,356.17□	19,408,848.26□		
		□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □										
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□,										
		□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□□□□□□										
		□□□□□□□										
		□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□	0.00□	14,150,399.00□	9,196,805.43□	23,347,204.43□	3,938,356.17□	0.00□	3,938,356.17□	19,408,848.26□		
		□□□□□□□ □□ □□□□□ 1 □□□. 328	0.00□	14,150,399.00□	9,196,805.43□	23,347,204.43□	3,938,356.17□	0.00□	3,938,356.17□	19,408,848.26□		

		[illegible] [illegible] [illegible] 3	347,028,440.58	15,058,763,643.99	4,978,589,168.31	20,037,352,812.30	14,814,443,055.77	3,839,912,722.28	18,654,355,778.05	1,730,025,474.83
[illegible] 4		[illegible] [illegible] [illegible]								
455		[illegible], [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
	45502	[illegible] [illegible] [illegible] 30 [illegible]	191,137.98	66,921,972.05	0.00	66,921,972.05	60,454,838.68	0.00	60,454,838.68	6,658,271.35
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	191,137.98	66,921,972.05	0.00	66,921,972.05	60,454,838.68	0.00	60,454,838.68	6,658,271.35
	45503	[illegible] [illegible] [illegible] 31 [illegible] 90 [illegible]	5,194,315.53	1,093,565.76	0.00	1,093,565.76	5,939,899.63	0.00	5,939,899.63	347,981.66
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	5,194,315.53	1,093,565.76	0.00	1,093,565.76	5,939,899.63	0.00	5,939,899.63	347,981.66
	45504	[illegible] [illegible] [illegible] 91 [illegible] 180 [illegible]	14,314,581.52	232,017,521.33	16,548.40	232,034,069.73	181,485,054.10	662,593.64	182,147,647.74	64,201,003.51
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	14,314,581.52	232,017,521.33	16,548.40	232,034,069.73	181,485,054.10	662,593.64	182,147,647.74	64,201,003.51
	45505	[illegible] [illegible] [illegible] 181 [illegible] [illegible] 1 [illegible]	328,331,412.17	4,372,310,953.22	513,993.65	4,372,824,946.87	1,956,666,664.04	2,127,666.47	1,958,794,330.51	2,742,362,028.53
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	328,331,412.17	4,372,310,953.22	513,993.65	4,372,824,946.87	1,956,666,664.04	2,127,666.47	1,958,794,330.51	2,742,362,028.53
	45506	[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible] [illegible] 3 [illegible]	72,637,877.77	1,116,376,524.35	9,139,977.47	1,125,516,501.82	192,934,289.78	12,686,872.78	205,621,162.56	992,533,217.03
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	72,637,877.77	1,116,376,524.35	9,139,977.47	1,125,516,501.82	192,934,289.78	12,686,872.78	205,621,162.56	992,533,217.03
	45507	[illegible] [illegible] [illegible] 3 [illegible]	2,574,809.43	557,055,657.24	59,387.58	557,115,044.82	53,590,557.38	1,218,867.01	54,809,424.39	504,880,429.86
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	2,574,809.43	557,055,657.24	59,387.58	557,115,044.82	53,590,557.38	1,218,867.01	54,809,424.39	504,880,429.86
	45508	[illegible] [illegible] [illegible]	2,914,961.34	216,936,129.89	0.00	216,936,129.89	99,636,204.37	0.00	99,636,204.37	120,214,886.86
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	2,914,961.34	216,936,129.89	0.00	216,936,129.89	99,636,204.37	0.00	99,636,204.37	120,214,886.86
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 455	426,159,095.74	6,562,712,323.84	9,729,907.10	6,572,442,230.94	2,550,707,507.98	16,695,999.90	2,567,403,507.88	4,431,197,818.80
458		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
	45815	[illegible] [illegible]	13,870,023.51	893,395,019.09	1,488,480.67	894,883,499.76	568,250,235.22	1,425,467.68	569,675,702.90	339,077,820.37
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	13,870,023.51	893,395,019.09	1,488,480.67	894,883,499.76	568,250,235.22	1,425,467.68	569,675,702.90	339,077,820.37
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 458	13,870,023.51	893,395,019.09	1,488,480.67	894,883,499.76	568,250,235.22	1,425,467.68	569,675,702.90	339,077,820.37
459		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
	45915	[illegible] [illegible]	0.00	8,067.71	46,213.46	54,281.17	8,067.71	46,213.46	54,281.17	0.00
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	8,067.71	46,213.46	54,281.17	8,067.71	46,213.46	54,281.17	0.00
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 459	0.00	8,067.71	46,213.46	54,281.17	8,067.71	46,213.46	54,281.17	0.00
470		[illegible] [illegible], [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible]								
	47001	[illegible] [illegible] [illegible]	554,974.00	0.00	137,010.00	137,010.00	0.00	116,184.00	116,184.00	575,800.00
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	554,974.00	0.00	137,010.00	137,010.00	0.00	116,184.00	116,184.00	575,800.00
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 470	554,974.00	0.00	137,010.00	137,010.00	0.00	116,184.00	116,184.00	575,800.00
471		[illegible] [illegible], [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible]								
	47101	[illegible] [illegible] [illegible]	50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
		[illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 471	50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
474		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
	47404	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	2,910,379,155.87	3,114,528,056.50	6,024,907,212.37	2,910,347,903.14	3,114,528,056.50	6,024,875,959.64	31,252.73
		[illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	2,910,379,155.87	3,114,528,056.50	6,024,907,212.37	2,910,347,903.14	3,114,528,056.50	6,024,875,959.64	31,252.73
	47408	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	2,965,080,253.70	355,370,411.00	3,320,450,664.70	2,965,080,253.70	355,370,411.00	3,320,450,664.70	0.00
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	2,965,080,253.70	355,370,411.00	3,320,450,664.70	2,965,080,253.70	355,370,411.00	3,320,450,664.70	0.00
	47417	[illegible] [illegible], [illegible] [illegible]	0.00	696.37	6,097.88	6,794.25	696.37	6,097.88	6,794.25	0.00
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	696.37	6,097.88	6,794.25	696.37	6,097.88	6,794.25	0.00
	47423	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	267.32	512,143,765.33	1,838,568.94	513,982,334.27	512,134,861.49	1,838,836.26	513,973,697.75	8,903.84
		[illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	267.32	512,143,765.33	1,838,568.94	513,982,334.27	512,134,861.49	1,838,836.26	513,973,697.75	8,903.84
	47427	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	27,959.99	873,328.11	1,251,791.55	2,125,119.66	614,564.82	878,552.46	1,493,117.28	659,962.37
		[illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	27,959.99	873,328.11	1,251,791.55	2,125,119.66	614,564.82	878,552.46	1,493,117.28	659,962.37
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 474	28,227.31	6,388,477,199.38	3,472,994,925.87	9,861,472,125.25	6,388,178,279.52	3,472,621,954.10	9,860,800,233.62	700,118.94
475		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible]								
	47502	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	1,850,812.96	20,025,042.60	0.00	20,025,042.60	12,894,135.26	0.00	12,894,135.26	8,981,720.30
		[illegible] [illegible], [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	1,850,812.96	20,025,042.60	0.00	20,025,042.60	12,894,135.26	0.00	12,894,135.26	8,981,720.30
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 475	1,850,812.96	20,025,042.60	0.00	20,025,042.60	12,894,135.26	0.00	12,894,135.26	8,981,720.30
479		[illegible] [illegible], [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
	47901	[illegible] [illegible], [illegible] [illegible]	0.00	5,331.63	0.00	5,331.63	1,154.27	0.00	1,154.27	4,177.36
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	5,331.63	0.00	5,331.63	1,154.27	0.00	1,154.27	4,177.36
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 479	0.00	5,331.63	0.00	5,331.63	1,154.27	0.00	1,154.27	4,177.36
		[illegible] [illegible] [illegible] 4	442,513,133.52	13,864,622,984.25	3,484,396,537.10	17,349,019,521.35	9,520,089,379.96	3,490,905,819.14	13,010,995,199.10	4,780,537,455.77
[illegible] 5		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
502		[illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
	50205	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	75,441,292.52	0.00	18,624,676.98	18,624,676.98	0.00	15,793,660.82	15,793,660.82	78,272,308.68
		[illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	75,441,292.52	0.00	18,624,676.98	18,624,676.98	0.00	15,793,660.82	15,793,660.82	78,272,308.68
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 502	75,441,292.52	0.00	18,624,676.98	18,624,676.98	0.00	15,793,660.82	15,793,660.82	78,272,308.68
525		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
	52502	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	104,973,200.00	87,927,274.13	192,900,474.13	0.00	2,879,597.97	2,879,597.97	190,020,876.16
		[illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								
		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	0.00	104,973,200.00	87,927,274.13	192,900,474.13	0.00	2,879,597.97	2,879,597.97	190,020,876.16
		[illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible]. 525	0.00	104,973,200.00	87,927,274.13	192,900,474.13	0.00	2,879,597.97	2,879,597.97	190,020,876.16
		[illegible] [illegible] [illegible] 5	75,441,292.52	104,973,200.00	106,551,951.11	211,525,151.11	0.00	18,673,258.79	18,673,258.79	268,293,184.84
[illegible] 6		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]								

603											
	60302		5,627,206.54	3,293,611.00	0.00	3,293,611.00	3,290,643.00	0.00	3,290,643.00	5,630,174.54	
			5,627,206.54	3,293,611.00	0.00	3,293,611.00	3,290,643.00	0.00	3,290,643.00	5,630,174.54	
	60304		0.00	562,735.75	0.00	562,735.75	562,735.75	0.00	562,735.75	0.00	
			0.00	562,735.75	0.00	562,735.75	562,735.75	0.00	562,735.75	0.00	
	60306		0.20	401,887.72	0.00	401,887.72	401,098.33	0.00	401,098.33	789.59	
			0.20	401,887.72	0.00	401,887.72	401,098.33	0.00	401,098.33	789.59	
	60308		0.00	5,315,253.95	151,431.10	5,466,685.05	5,200,323.95	131,278.10	5,331,602.05	135,083.00	
			0.00	5,315,253.95	151,431.10	5,466,685.05	5,200,323.95	131,278.10	5,331,602.05	135,083.00	
	60310		2,587,370.67	94,099,548.41	324,706.93	94,424,255.34	85,161,602.42	324,706.93	85,486,309.35	11,525,316.66	
			2,587,370.67	94,099,548.41	324,706.93	94,424,255.34	85,161,602.42	324,706.93	85,486,309.35	11,525,316.66	
	60312		863,214.68	235,657,050.03	0.00	235,657,050.03	222,834,239.71	0.00	222,834,239.71	13,686,025.00	
			863,214.68	235,657,050.03	0.00	235,657,050.03	222,834,239.71	0.00	222,834,239.71	13,686,025.00	
	60314		0.00	93,964,056.11	120,783,668.92	214,747,725.03	93,964,056.11	120,783,668.92	214,747,725.03	0.00	
			0.00	93,964,056.11	120,783,668.92	214,747,725.03	93,964,056.11	120,783,668.92	214,747,725.03	0.00	
	60323		22,685.69	170,736.99	0.00	170,736.99	193,388.08	0.00	193,388.08	34.60	
			22,685.69	170,736.99	0.00	170,736.99	193,388.08	0.00	193,388.08	34.60	
		1 , 603	9,100,477.78	433,464,879.96	121,259,806.95	554,724,686.91	411,608,087.35	121,239,653.95	532,847,741.30	30,977,423.39	
604											
	60401	(	34,743,302.70	69,551,546.76	0.00	69,551,546.76	313,597.67	0.00	313,597.67	103,981,251.79	
		)									
			34,743,302.70	69,551,546.76	0.00	69,551,546.76	313,597.67	0.00	313,597.67	103,981,251.79	
		1 , 604	34,743,302.70	69,551,546.76	0.00	69,551,546.76	313,597.67	0.00	313,597.67	103,981,251.79	
607											
		( ),									
		( )									
	60701		396,260.75	109,817,577.05	0.00	109,817,577.05	87,017,327.08	0.00	87,017,327.08	23,196,510.72	
		( ),									
		( )									
			396,260.75	109,817,577.05	0.00	109,817,577.05	87,017,327.08	0.00	87,017,327.08	23,196,510.72	
		1 , 607	396,260.75	109,817,577.05	0.00	109,817,577.05	87,017,327.08	0.00	87,017,327.08	23,196,510.72	
609											
	60901		139,694.50	2,597,300.00	0.00	2,597,300.00	0.00	0.00	0.00	2,736,994.50	
			139,694.50	2,597,300.00	0.00	2,597,300.00	0.00	0.00	0.00	2,736,994.50	
		1 , 609	139,694.50	2,597,300.00	0.00	2,597,300.00	0.00	0.00	0.00	2,736,994.50	
610											
	61002		146,369.42	4,663,462.92	0.00	4,663,462.92	1,555,000.87	0.00	1,555,000.87	3,254,831.47	
			146,369.42	4,663,462.92	0.00	4,663,462.92	1,555,000.87	0.00	1,555,000.87	3,254,831.47	
	61008		3,447,693.85	35,466,922.84	0.00	35,466,922.84	30,813,126.82	0.00	30,813,126.82	8,101,489.87	
			3,447,693.85	35,466,922.84	0.00	35,466,922.84	30,813,126.82	0.00	30,813,126.82	8,101,489.87	
	61009		22,505.41	31,896,762.85	0.00	31,896,762.85	29,947,114.17	0.00	29,947,114.17	1,972,154.09	
			22,505.41	31,896,762.85	0.00	31,896,762.85	29,947,114.17	0.00	29,947,114.17	1,972,154.09	
	61010		0.00	123,816.17	0.00	123,816.17	123,816.17	0.00	123,816.17	0.00	
			0.00	123,816.17	0.00	123,816.17	123,816.17	0.00	123,816.17	0.00	
		1 , 610	3,616,568.68	72,150,964.78	0.00	72,150,964.78	62,439,058.03	0.00	62,439,058.03	13,328,475.43	
612											
	61202	( )	0.00	313,597.67	0.00	313,597.67	313,597.67	0.00	313,597.67	0.00	
			0.00	313,597.67	0.00	313,597.67	313,597.67	0.00	313,597.67	0.00	
		1 , 612	0.00	313,597.67	0.00	313,597.67	313,597.67	0.00	313,597.67	0.00	
614											
	61403		11,609,297.17	40,841,926.84	2,882,653.36	43,724,580.20	21,299,035.02	3,175,230.94	24,474,265.96	30,859,611.41	
			11,609,297.17	40,841,926.84	2,882,653.36	43,724,580.20	21,299,035.02	3,175,230.94	24,474,265.96	30,859,611.41	
	61406		0.00	186,375,901.86	0.00	186,375,901.86	186,375,901.86	0.00	186,375,901.86	0.00	
			0.00	186,375,901.86	0.00	186,375,901.86	186,375,901.86	0.00	186,375,901.86	0.00	
		1 , 614	11,609,297.17	227,217,828.70	2,882,653.36	230,100,482.06	207,674,936.88	3,175,230.94	210,850,167.82	30,859,611.41	
		6	59,605,601.58	915,113,694.92	124,142,460.31	1,039,256,155.23	769,366,604.68	124,414,884.89	893,781,489.57	205,080,267.24	
7											
702											
	70201	,	0.00	4,744,109.59	0.00	4,744,109.59	4,744,109.59	0.00	4,744,109.59	0.00	
			0.00	4,744,109.59	0.00	4,744,109.59	4,744,109.59	0.00	4,744,109.59	0.00	
	70202	,	0.00	12,506,258.09	0.00	12,506,258.09	12,506,258.09	0.00	12,506,258.09	0.00	
			0.00	12,506,258.09	0.00	12,506,258.09	12,506,258.09	0.00	12,506,258.09	0.00	
	70203	,	0.00	2,622.63	0.00	2,622.63	2,622.63	0.00	2,622.63	0.00	
			0.00	2,622.63	0.00	2,622.63	2,622.63	0.00	2,622.63	0.00	
	70205		0.00	186,446,077.61	0.00	186,446,077.61	186,446,077.61	0.00	186,446,077.61	0.00	
		, (									
		),									
			0.00	186,446,077.61	0.00	186,446,077.61	186,446,077.61	0.00	186,446,077.61	0.00	
	70206		0.00	239,890,349.10	0.00	239,890,349.10	239,890,349.10	0.00	239,890,349.10	0.00	
			0.00	239,890,349.10	0.00	239,890,349.10	239,890,349.10	0.00	239,890,349.10	0.00	
	70208	, ,	0.00	322,955.75	0.00	322,955.75	322,955.75	0.00	322,955.75	0.00	

			0.00	322,955.75	0.00	322,955.75	322,955.75	0.00	322,955.75	0.00	
	70209		0.00	915,052,544.47	0.00	915,052,544.47	915,052,544.47	0.00	915,052,544.47	0.00	
			0.00	915,052,544.47	0.00	915,052,544.47	915,052,544.47	0.00	915,052,544.47	0.00	
			0.00	1,358,964,917.24	0.00	1,358,964,917.24	1,358,964,917.24	0.00	1,358,964,917.24	0.00	
705											
	70501		0.00	4,452.00	0.00	4,452.00	4,452.00	0.00	4,452.00	0.00	
			0.00	4,452.00	0.00	4,452.00	4,452.00	0.00	4,452.00	0.00	
	70502		15,789.00	280,907.41	0.00	280,907.41	296,696.41	0.00	296,696.41	0.00	
			15,789.00	280,907.41	0.00	280,907.41	296,696.41	0.00	296,696.41	0.00	
			15,789.00	285,359.41	0.00	285,359.41	301,148.41	0.00	301,148.41	0.00	
		7	15,789.00	1,359,250,276.65	0.00	1,359,250,276.65	1,359,266,065.65	0.00	1,359,266,065.65	0.00	
			925,253,882.40	31,818,190,610.27	8,700,552,257.19	40,518,742,867.46	26,967,393,504.00	7,476,099,874.66	34,443,493,378.66	7,000,503,371.20	
1											
104											
	10404		501,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	501,000,000.00	
			501,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	501,000,000.00	
		104	501,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	501,000,000.00	
107											
	10701		16,720,304.30	0.00	0.00	0.00	280,907.41	0.00	280,907.41	17,001,211.71	
			16,720,304.30	0.00	0.00	0.00	280,907.41	0.00	280,907.41	17,001,211.71	
	10702		706,128.39	43,224.00	0.00	43,224.00	0.00	0.00	0.00	662,904.39	
			706,128.39	43,224.00	0.00	43,224.00	0.00	0.00	0.00	662,904.39	
		107	17,426,432.69	43,224.00	0.00	43,224.00	280,907.41	0.00	280,907.41	17,664,116.10	
		1	518,426,432.69	43,224.00	0.00	43,224.00	280,907.41	0.00	280,907.41	518,664,116.10	
3											
302											
	30232		0.00	170,427,865.06	2,890,019.99	173,317,885.05	172,924,435.46	2,891,180.51	175,815,615.97	2,497,730.92	
			0.00	170,427,865.06	2,890,019.99	173,317,885.05	172,924,435.46	2,891,180.51	175,815,615.97	2,497,730.92	
		302	0.00	170,427,865.06	2,890,019.99	173,317,885.05	172,924,435.46	2,891,180.51	175,815,615.97	2,497,730.92	
313											
	31304		0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	
			0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	
	31305		0.00	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	0.00	
			0.00	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	0.00	
	31306		0.00	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	0.00	
			0.00	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	0.00	
		313	0.00	380,000,000.00	0.00	380,000,000.00	380,000,000.00	0.00	380,000,000.00	0.00	
314											
	31407		0.00	0.00	26,873,200.00	26,873,200.00	0.00	1,351,213,200.00	1,351,213,200.00	1,324,340,000.00	
			0.00	0.00	26,873,200.00	26,873,200.00	0.00	1,351,213,200.00	1,351,213,200.00	1,324,340,000.00	
	31409		0.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	945,471,780.82	0.00	945,471,780.82	840,471,780.82	
			0.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	945,471,780.82	0.00	945,471,780.82	840,471,780.82	
		314	0.00	105,000,000.00	26,873,200.00	131,873,200.00	945,471,780.82	1,351,213,200.00	2,296,684,980.82	2,164,811,780.82	
328											
	32801		101.41	261,479.46	2,426.81	263,906.27	475,326.52	362,191.83	837,518.35	573,713.49	
			101.41	261,479.46	2,426.81	263,906.27	475,326.52	362,191.83	837,518.35	573,713.49	
		328	101.41	261,479.46	2,426.81	263,906.27	475,326.52	362,191.83	837,518.35	573,713.49	
		3	101.41	655,689,344.52	29,765,646.80	685,454,991.32	1,498,871,542.80	1,354,466,572.34	2,853,338,115.14	2,167,883,225.23	
4											
407											
	40701		121,081,967.21	0.00	0.00	0.00	7,418,449.88	0.00	7,418,449.88	128,500,417.09	
			121,081,967.21	0.00	0.00	0.00	7,418,449.88	0.00	7,418,449.88	128,500,417.09	
	40702		4,657,975.70	2,366,386,987.32	1,054,203,735.91	3,420,590,723.23	2,384,211,932.40	1,054,183,663.34	3,438,395,595.74	22,462,848.21	
			4,657,975.70	2,366,386,987.32	1,054,203,735.91	3,420,590,723.23	2,384,211,932.40	1,054,183,663.34	3,438,395,595.74	22,462,848.21	
		407	125,739,942.91	2,366,386,987.32	1,054,203,735.91	3,420,590,723.23	2,391,630,382.28	1,054,183,663.34	3,445,814,045.62	150,963,265.30	
408											
	40807		194,240,900.00	1,816,250,000.00	1,847,078,608.29	3,663,328,608.29	1,816,259,395.50	1,688,345,802.68	3,504,605,198.18	35,517,489.89	
			194,240,900.00	1,816,250,000.00	1,847,078,608.29	3,663,328,608.29	1,816,259,395.50	1,688,345,802.68	3,504,605,198.18	35,517,489.89	
	40814		854,460.09	566,231.64	0.00	566,231.64	0.00	0.00	0.00	288,228.45	
			854,460.09	566,231.64	0.00	566,231.64	0.00	0.00	0.00	288,228.45	
	40815		1,332.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,332.31	
			1,332.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,332.31	
	40817		13,855,138.52	9,008,444,517.77	3,235,175.41	9,011,679,693.18	9,223,957,530.96	3,321,010.22	9,227,278,541.18	229,453,986.52	

		[illegible]	13,855,138.52	9,008,444,517.77	3,235,175.41	9,011,679,693.18	9,223,957,530.96	3,321,010.22	9,227,278,541.18	229,453,986.52
	40820	[illegible]	0.00	28,124,938.38	575,408.58	28,700,346.96	28,124,938.38	839,463.55	28,964,401.93	264,054.97
		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]	0.00	28,124,938.38	575,408.58	28,700,346.96	28,124,938.38	839,463.55	28,964,401.93	264,054.97
		[illegible] 1 [illegible]. 408	208,951,830.92	10,853,385,687.79	1,850,889,192.28	12,704,274,880.07	11,068,341,864.84	1,692,506,276.45	12,760,848,141.29	265,525,092.14
409		[illegible]								
	40911	[illegible]	7,081,131.74	4,732,810,265.62	0.00	4,732,810,265.62	4,791,740,991.26	0.00	4,791,740,991.26	66,011,857.38
		[illegible]								
		[illegible]	7,081,131.74	4,732,810,265.62	0.00	4,732,810,265.62	4,791,740,991.26	0.00	4,791,740,991.26	66,011,857.38
		[illegible] 1 [illegible]. 409	7,081,131.74	4,732,810,265.62	0.00	4,732,810,265.62	4,791,740,991.26	0.00	4,791,740,991.26	66,011,857.38
420		[illegible]								
		[illegible]								
	42004	[illegible] 91 [illegible] 180 [illegible]	0.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	3,000,000.00
		[illegible]								
		[illegible]	0.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	3,000,000.00
	42006	[illegible] 1 [illegible] 3 [illegible]	0.00	175,000,000.00	0.00	175,000,000.00	175,000,000.00	0.00	175,000,000.00	0.00
		[illegible]								
		[illegible]	0.00	175,000,000.00	0.00	175,000,000.00	175,000,000.00	0.00	175,000,000.00	0.00
		[illegible] 1 [illegible]. 420	0.00	175,000,000.00	0.00	175,000,000.00	178,000,000.00	0.00	178,000,000.00	3,000,000.00
421		[illegible]								
		[illegible]								
	42105	[illegible] 181 [illegible] 1 [illegible]	0.00	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00	0.00
		[illegible]								
		[illegible]	0.00	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00	0.00
	42106	[illegible] 1 [illegible] 3 [illegible]	0.00	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	110,000,000.00	0.00	110,000,000.00	90,000,000.00
		[illegible]								
		[illegible]	0.00	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	110,000,000.00	0.00	110,000,000.00	90,000,000.00
		[illegible] 1 [illegible]. 421	0.00	190,000,000.00	0.00	190,000,000.00	280,000,000.00	0.00	280,000,000.00	90,000,000.00
423		[illegible]								
		[illegible]								
	42301	[illegible]	1,705.38	178,931,911.20	20,916,647.41	199,848,558.61	178,931,675.10	20,915,178.13	199,846,853.23	0.00
		[illegible]								
		[illegible]	1,705.38	178,931,911.20	20,916,647.41	199,848,558.61	178,931,675.10	20,915,178.13	199,846,853.23	0.00
	42305	[illegible] [illegible] 181 [illegible] [illegible]	2,100,000.00	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		1 [illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]	2,100,000.00	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		[illegible] 1 [illegible]. 423	2,101,705.38	181,031,911.20	20,916,647.41	201,948,558.61	178,931,675.10	20,915,178.13	199,846,853.23	0.00
425		[illegible]								
		[illegible]								
	42506	[illegible] 1 [illegible] 3 [illegible]	0.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	0.00
		[illegible]								
		[illegible]	0.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	0.00
		[illegible] 1 [illegible]. 425	0.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	0.00
426		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]								
	42601	[illegible]	155,011.72	0.00	28,143,747.14	28,143,747.14	0.00	27,988,735.42	27,988,735.42	0.00
		[illegible]								
		[illegible]	155,011.72	0.00	28,143,747.14	28,143,747.14	0.00	27,988,735.42	27,988,735.42	0.00
		[illegible] 1 [illegible]. 426	155,011.72	0.00	28,143,747.14	28,143,747.14	0.00	27,988,735.42	27,988,735.42	0.00
455		[illegible], [illegible]								
		[illegible]								
	45515	[illegible] [illegible]	37,699,557.60	41,579,657.46	0.00	41,579,657.46	330,207,234.53	0.00	330,207,234.53	326,327,134.67
		[illegible]								
		[illegible]	37,699,557.60	41,579,657.46	0.00	41,579,657.46	330,207,234.53	0.00	330,207,234.53	326,327,134.67
		[illegible] 1 [illegible]. 455	37,699,557.60	41,579,657.46	0.00	41,579,657.46	330,207,234.53	0.00	330,207,234.53	326,327,134.67
458		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]								
	45818	[illegible] [illegible]	1,432,448.32	5,532,968.62	0.00	5,532,968.62	39,600,478.29	0.00	39,600,478.29	35,499,957.99
		[illegible]								
		[illegible]	1,432,448.32	5,532,968.62	0.00	5,532,968.62	39,600,478.29	0.00	39,600,478.29	35,499,957.99
		[illegible] 1 [illegible]. 458	1,432,448.32	5,532,968.62	0.00	5,532,968.62	39,600,478.29	0.00	39,600,478.29	35,499,957.99
470		[illegible], [illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]								
	47008	[illegible] [illegible]	116,544.54	2,518.32	0.00	2,518.32	6,891.78	0.00	6,891.78	120,918.00
		[illegible]								
		[illegible]	116,544.54	2,518.32	0.00	2,518.32	6,891.78	0.00	6,891.78	120,918.00
		[illegible] 1 [illegible]. 470	116,544.54	2,518.32	0.00	2,518.32	6,891.78	0.00	6,891.78	120,918.00
471		[illegible], [illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]								
	47108	[illegible] [illegible]	25,000.00	25,000.00	0.00	25,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		[illegible]								
		[illegible]	25,000.00	25,000.00	0.00	25,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		[illegible] 1 [illegible]. 471	25,000.00	25,000.00	0.00	25,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474		[illegible]								
	47407	[illegible]	0.00	349,089,725.00	3,175,843,910.21	3,524,933,635.21	349,089,725.00	3,175,843,910.21	3,524,933,635.21	0.00
		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]	0.00	349,089,725.00	3,175,843,910.21	3,524,933,635.21	349,089,725.00	3,175,843,910.21	3,524,933,635.21	0.00
	47411	[illegible]	24,836.07	42,671.69	0.00	42,671.69	17,835.62	0.00	17,835.62	0.00
		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]	24,836.07	42,671.69	0.00	42,671.69	17,835.62	0.00	17,835.62	0.00
	47416	[illegible], [illegible]	899,737.65	3,233,902,443.40	0.00	3,233,902,443.40	3,233,058,456.41	0.00	3,233,058,456.41	55,750.66
		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]	899,737.65	3,233,902,443.40	0.00	3,233,902,443.40	3,233,058,456.41	0.00	3,233,058,456.41	55,750.66
	47422	[illegible] [illegible]	95,199.96	547,294,803.57	6,721,296.92	554,016,100.49	547,294,803.57	6,627,470.80	553,922,274.37	1,373.84
		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]	95,199.96	547,294,803.57	6,721,296.92	554,016,100.49	547,294,803.57	6,627,470.80	553,922,274.37	1,373.84
	47425	[illegible] [illegible]	455,625.69	0.00	0.00	0.00	9,396,219.38	0.00	9,396,219.38	9,851,845.07
		[illegible]								
		[illegible]	455,625.69	0.00	0.00	0.00	9,396,219.38	0.00	9,396,219.38	9,851,845.07
	47426	[illegible] [illegible]	1,825,976.89	17,261,600.56	0.00	17,261,600.56	34,157,605.98	9,196,805.43	43,354,411.41	27,918,787.74
		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]	1,825,976.89	17,261,600.56	0.00	17,261,600.56	34,157,605.98	9,196,805.43	43,354,411.41	27,918,787.74
		[illegible] 1 [illegible]. 474	3,301,376.26	4,147,591,244.22	3,182,565,207.13	7,330,156,451.35	4,173,014,645.96	3,191,668,186.44	7,364,682,832.40	37,827,757.31
475		[illegible]								
		[illegible]								
		[illegible]								
	47501	[illegible]	27,858.58	361,153.07	917,112.03	1,278,265.10	406,069.30	930,586.10	1,336,655.40	86,248.88
		[illegible], [illegible]								
		[illegible] ([illegible])								

		[illegible]	27,858.58	361,153.07	917,112.03	1,278,265.10	406,069.30	930,586.10	1,336,655.40	86,248.88
		[illegible]	27,858.58	361,153.07	917,112.03	1,278,265.10	406,069.30	930,586.10	1,336,655.40	86,248.88
		[illegible]	386,632,407.97	22,893,707,393.62	6,137,635,641.90	29,031,343,035.52	23,631,880,233.34	5,988,192,625.88	29,620,072,859.22	975,362,231.67
[illegible] 5										
504										
	50405		0.00	0.00	3,456,855.15	3,456,855.15	0.00	3,456,855.15	3,456,855.15	0.00
		[illegible]	0.00	0.00	3,456,855.15	3,456,855.15	0.00	3,456,855.15	3,456,855.15	0.00
		[illegible]	0.00	0.00	3,456,855.15	3,456,855.15	0.00	3,456,855.15	3,456,855.15	0.00
523										
	52305	[illegible]	0.00	0.00	39,137,100.00	39,137,100.00	995,000,000.00	1,118,042,350.00	2,113,042,350.00	2,073,905,250.00
		[illegible]	0.00	0.00	39,137,100.00	39,137,100.00	995,000,000.00	1,118,042,350.00	2,113,042,350.00	2,073,905,250.00
		[illegible]	0.00	0.00	39,137,100.00	39,137,100.00	995,000,000.00	1,118,042,350.00	2,113,042,350.00	2,073,905,250.00
		[illegible]	0.00	0.00	42,593,955.15	42,593,955.15	995,000,000.00	1,121,499,205.15	2,116,499,205.15	2,073,905,250.00
[illegible] 6										
603										
	60301	[illegible]	345,504.06	33,169,317.80	0.00	33,169,317.80	35,714,719.22	0.00	35,714,719.22	2,890,905.48
		[illegible]	345,504.06	33,169,317.80	0.00	33,169,317.80	35,714,719.22	0.00	35,714,719.22	2,890,905.48
	60303	[illegible]	38,087.83	33,075,849.75	0.00	33,075,849.75	33,037,761.92	0.00	33,037,761.92	0.00
		[illegible]	38,087.83	33,075,849.75	0.00	33,075,849.75	33,037,761.92	0.00	33,037,761.92	0.00
	60305	[illegible]	13,973.45	202,968,809.13	0.00	202,968,809.13	202,954,835.68	0.00	202,954,835.68	0.00
		[illegible]	13,973.45	202,968,809.13	0.00	202,968,809.13	202,954,835.68	0.00	202,954,835.68	0.00
	60307	[illegible]	0.00	878,106.38	12,363.15	890,469.53	878,106.38	12,363.15	890,469.53	0.00
		[illegible]	0.00	878,106.38	12,363.15	890,469.53	878,106.38	12,363.15	890,469.53	0.00
	60309	[illegible]	0.00	6,166,165.75	0.00	6,166,165.75	6,166,165.75	0.00	6,166,165.75	0.00
		[illegible]	0.00	6,166,165.75	0.00	6,166,165.75	6,166,165.75	0.00	6,166,165.75	0.00
	60311	[illegible],	0.00	149,753,988.78	0.00	149,753,988.78	152,871,185.42	0.00	152,871,185.42	3,117,196.64
		[illegible]	0.00	149,753,988.78	0.00	149,753,988.78	152,871,185.42	0.00	152,871,185.42	3,117,196.64
	60313	[illegible] -[illegible]-	0.00	0.00	1,433.25	1,433.25	0.00	1,433.25	1,433.25	0.00
		[illegible]	0.00	0.00	1,433.25	1,433.25	0.00	1,433.25	1,433.25	0.00
	60322	[illegible]	0.00	40,558,805.88	0.00	40,558,805.88	40,558,805.88	0.00	40,558,805.88	0.00
		[illegible]	0.00	40,558,805.88	0.00	40,558,805.88	40,558,805.88	0.00	40,558,805.88	0.00
	60324	[illegible]	9,733.27	275,041.80	0.00	275,041.80	265,308.53	0.00	265,308.53	0.00
		[illegible]	9,733.27	275,041.80	0.00	275,041.80	265,308.53	0.00	265,308.53	0.00
		[illegible]	407,298.61	466,846,085.27	13,796.40	466,859,881.67	472,446,888.78	13,796.40	472,460,685.18	6,008,102.12
606										
	60601	[illegible]	2,784,817.35	192,165.18	0.00	192,165.18	16,972,036.81	0.00	16,972,036.81	19,564,688.98
		[illegible]	2,784,817.35	192,165.18	0.00	192,165.18	16,972,036.81	0.00	16,972,036.81	19,564,688.98
		[illegible]	2,784,817.35	192,165.18	0.00	192,165.18	16,972,036.81	0.00	16,972,036.81	19,564,688.98
609										
	60903	[illegible]	0.00	0.00	0.00	0.00	130,424.64	0.00	130,424.64	130,424.64
		[illegible]	0.00	0.00	0.00	0.00	130,424.64	0.00	130,424.64	130,424.64
		[illegible]	0.00	0.00	0.00	0.00	130,424.64	0.00	130,424.64	130,424.64
613										
	61306	[illegible]	0.00	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	0.00
		[illegible] -								
		[illegible]	0.00	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	0.00
		[illegible]	0.00	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	0.00
		[illegible]	3,192,115.96	656,893,197.43	13,796.40	656,906,993.83	679,404,297.21	13,796.40	679,418,093.61	25,703,215.74
[illegible] 7										
701										
	70101	[illegible],	0.00	479,302,067.81	0.00	479,302,067.81	479,302,067.81	0.00	479,302,067.81	0.00
		[illegible],								
		[illegible]	0.00	479,302,067.81	0.00	479,302,067.81	479,302,067.81	0.00	479,302,067.81	0.00
	70102	[illegible],	0.00	3,469,168.08	0.00	3,469,168.08	3,469,168.08	0.00	3,469,168.08	0.00
		[illegible]	0.00	3,469,168.08	0.00	3,469,168.08	3,469,168.08	0.00	3,469,168.08	0.00
	70103	[illegible],	0.00	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	0.00
		[illegible]),								
		[illegible]	0.00	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	189,854,946.98	0.00	189,854,946.98	0.00
	70106	[illegible], [illegible],	0.00	35,472,905.77	0.00	35,472,905.77	35,472,905.77	0.00	35,472,905.77	0.00
		[illegible]	0.00	35,472,905.77	0.00	35,472,905.77	35,472,905.77	0.00	35,472,905.77	0.00
	70107	[illegible]	0.00	1,822,230,830.16	0.00	1,822,230,830.16	1,822,230,830.16	0.00	1,822,230,830.16	0.00
		[illegible]	0.00	1,822,230,830.16	0.00	1,822,230,830.16	1,822,230,830.16	0.00	1,822,230,830.16	0.00
		[illegible]	0.00	2,530,329,918.80	0.00	2,530,329,918.80	2,530,329,918.80	0.00	2,530,329,918.80	0.00
703										
	70301	[illegible]	0.00	1,330,895,383.58	0.00	1,330,895,383.58	2,553,174,588.08	0.00	2,553,174,588.08	1,222,279,204.50
		[illegible]	0.00	1,330,895,383.58	0.00	1,330,895,383.58	2,553,174,588.08	0.00	2,553,174,588.08	1,222,279,204.50
	70302	[illegible]	17,002,824.37	296,696.41	0.00	296,696.41	0.00	0.00	0.00	16,706,127.96

		[illegible]	17,002,824.37	296,696.41	0.00	296,696.41	0.00	0.00	0.00	16,706,127.96
		[illegible]	17,002,824.37	1,331,192,079.99	0.00	1,331,192,079.99	2,553,174,588.08	0.00	2,553,174,588.08	1,238,985,332.46
		[illegible]	17,002,824.37	3,861,521,998.79	0.00	3,861,521,998.79	5,083,504,506.88	0.00	5,083,504,506.88	1,238,985,332.46
		[illegible]	925,253,882.40	28,067,855,158.36	6,210,009,040.25	34,277,864,198.61	31,888,941,487.64	8,464,172,199.77	40,353,113,687.41	7,000,503,371.20
		[illegible]		59,886,045,768.63	14,910,561,297.44	74,796,607,066.07	58,856,334,991.64	15,940,272,074.43	74,796,607,066.07	

[illegible] [illegible]

Глава учета: Внебалансовые счета (банк)

КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2005 по 31/12/2005

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях,ин.вал. драг.метал. в рублевом эквиваленте	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал., драг. метал. в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		АКТИВ								
РАЗДЕЛ 3		Ценные бумаги								
907		Неразмещенные ценные бумаги								
	90701	Бланки собственных бумаг для распространения	0.00	500.00	0.00	500.00	11.00	0.00	11.00	489.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	500.00	0.00	500.00	11.00	0.00	11.00	489.00
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	0.00	11.00	0.00	11.00	11.00	0.00	11.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	11.00	0.00	11.00	11.00	0.00	11.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 907	0.00	511.00	0.00	511.00	22.00	0.00	22.00	489.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3	0.00	511.00	0.00	511.00	22.00	0.00	22.00	489.00
РАЗДЕЛ 4		Расчетные операции и документы								
909		Расчетные операции								
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	804,279.35	302,571.37	0.00	302,571.37	102,552.21	0.00	102,552.21	1,004,298.51
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	804,279.35	302,571.37	0.00	302,571.37	102,552.21	0.00	102,552.21	1,004,298.51
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 909	804,279.35	302,571.37	0.00	302,571.37	102,552.21	0.00	102,552.21	1,004,298.51
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91007	Сумма превышса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	6,766,000.00	0.00	6,766,000.00	6,766,000.00	0.00	6,766,000.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	6,766,000.00	0.00	6,766,000.00	6,766,000.00	0.00	6,766,000.00	0.00
	91008	Сумма превышса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	2,058,000.00	0.00	2,058,000.00	2,058,000.00	0.00	2,058,000.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	2,058,000.00	0.00	2,058,000.00	2,058,000.00	0.00	2,058,000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 910	0.00	8,824,000.00	0.00	8,824,000.00	8,824,000.00	0.00	8,824,000.00	0.00
912		Разные ценности и документы								
	91202	Разные ценности и документы	155.00	48,697.00	0.00	48,697.00	45,317.00	0.00	45,317.00	3,535.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	155.00	48,697.00	0.00	48,697.00	45,317.00	0.00	45,317.00	3,535.00
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	1,608.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,608.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	1,608.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,608.00
	91207	Бланки	109.00	155.00	0.00	155.00	21.00	0.00	21.00	243.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	109.00	155.00	0.00	155.00	21.00	0.00	21.00	243.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 912	1,872.00	48,852.00	0.00	48,852.00	45,338.00	0.00	45,338.00	5,386.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	806,151.35	9,175,423.37	0.00	9,175,423.37	8,971,890.21	0.00	8,971,890.21	1,009,684.51
РАЗДЕЛ 5		Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
	91305	Полученные гарантии и поручительства	452,002.30	133,604,523.74	0.00	133,604,523.74	2,013,334.43	0.00	2,013,334.43	132,043,191.61
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	452,002.30	133,604,523.74	0.00	133,604,523.74	2,013,334.43	0.00	2,013,334.43	132,043,191.61
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	961,333.88	1,029,084,406.17	0.00	1,029,084,406.17	13,263,155.81	0.00	13,263,155.81	1,016,782,584.24
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	961,333.88	1,029,084,406.17	0.00	1,029,084,406.17	13,263,155.81	0.00	13,263,155.81	1,016,782,584.24
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 913	1,413,336.18	1,162,688,929.91	0.00	1,162,688,929.91	15,276,490.24	0.00	15,276,490.24	1,148,825,775.85
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств								
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	0.00	840,000,000.00	1,447,965,200.00	2,287,965,200.00	840,000,000.00	1,332,805,200.00	2,172,805,200.00	115,160,000.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	840,000,000.00	1,447,965,200.00	2,287,965,200.00	840,000,000.00	1,332,805,200.00	2,172,805,200.00	115,160,000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 914	0.00	840,000,000.00	1,447,965,200.00	2,287,965,200.00	840,000,000.00	1,332,805,200.00	2,172,805,200.00	115,160,000.00
915		Арендные и лизинговые операции								
	91503	Арендованные основные средства	8,428,761.33	119,690,434.73	0.00	119,690,434.73	13,678,113.70	0.00	13,678,113.70	114,441,082.36
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	8,428,761.33	119,690,434.73	0.00	119,690,434.73	13,678,113.70	0.00	13,678,113.70	114,441,082.36
	91504	Арендованное другое имущество	2,286,383.31	534,768.35	0.00	534,768.35	2,051,675.51	0.00	2,051,675.51	769,476.15

13

Область учета Внебалансовые счета (банк)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	2,286,383.31	534,768.35	0.00	534,768.35	2,051,675.51	0.00	2,051,675.51	769,476.15
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 915	10,715,144.64	120,225,203.08	0.00	120,225,203.08	15,729,789.21	0.00	15,729,789.21	115,210,558.51
РАЗДЕЛ 6		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	12,128,480.82	2,122,914,132.99	1,447,965,200.00	3,570,879,332.99	871,006,279.45	1,332,805,200.00	2,203,811,479.45	1,379,196,334.36
		Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания								
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	20,066,361.06	834,925,830.71	453,153.97	835,378,984.68	683,632,503.44	445,606.62	684,078,110.06	171,367,235.68
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	20,066,361.06	834,925,830.71	453,153.97	835,378,984.68	683,632,503.44	445,606.62	684,078,110.06	171,367,235.68
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 916	20,066,361.06	834,925,830.71	453,153.97	835,378,984.68	683,632,503.44	445,606.62	684,078,110.06	171,367,235.68
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	12,480.92	3,569,370.95	0.00	3,569,370.95	66,868.21	0.00	66,868.21	3,514,983.66
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	12,480.92	3,569,370.95	0.00	3,569,370.95	66,868.21	0.00	66,868.21	3,514,983.66
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 917	12,480.92	3,569,370.95	0.00	3,569,370.95	66,868.21	0.00	66,868.21	3,514,983.66
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	237,304.35	5,100,479.94	0.00	5,100,479.94	170,634.34	0.00	170,634.34	5,167,149.95
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	237,304.35	5,100,479.94	0.00	5,100,479.94	170,634.34	0.00	170,634.34	5,167,149.95
	91803	Долги, списанные в убыток	274,022.91	9,733.27	0.00	9,733.27	0.00	0.00	0.00	283,756.18
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	274,022.91	9,733.27	0.00	9,733.27	0.00	0.00	0.00	283,756.18
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 918	511,327.26	5,110,213.21	0.00	5,110,213.21	170,634.34	0.00	170,634.34	5,450,906.13
РАЗДЕЛ 8		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 6	20,590,169.24	843,605,414.87	453,153.97	844,058,568.84	683,870,005.99	445,606.62	684,315,612.61	180,333,125.47
999		Технические счета								
		Технические счета								
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	45,562,568.59	1,327,339,592.01	0.00	1,327,339,592.01	387,862,262.84	0.00	387,862,262.84	985,039,897.76
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	45,562,568.59	1,327,339,592.01	0.00	1,327,339,592.01	387,862,262.84	0.00	387,862,262.84	985,039,897.76
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 999	45,562,568.59	1,327,339,592.01	0.00	1,327,339,592.01	387,862,262.84	0.00	387,862,262.84	985,039,897.76
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8	45,562,568.59	1,327,339,592.01	0.00	1,327,339,592.01	387,862,262.84	0.00	387,862,262.84	985,039,897.76
		ИТОГО по АКТИВУ	79,087,370.00	4,303,035,074.24	1,448,418,353.97	5,751,453,428.21	1,951,710,460.49	1,333,250,806.62	3,284,961,267.11	2,545,579,531.10
		ПАССИВ								
РАЗДЕЛ 4		Расчетные операции и документы								
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	48,361,000.00	0.00	48,361,000.00	48,361,000.00	0.00	48,361,000.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	48,361,000.00	0.00	48,361,000.00	48,361,000.00	0.00	48,361,000.00	0.00
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	32,750,000.00	0.00	32,750,000.00	32,750,000.00	0.00	32,750,000.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	32,750,000.00	0.00	32,750,000.00	32,750,000.00	0.00	32,750,000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 910	0.00	81,111,000.00	0.00	81,111,000.00	81,111,000.00	0.00	81,111,000.00	0.00
РАЗДЕЛ 5		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	0.00	81,111,000.00	0.00	81,111,000.00	81,111,000.00	0.00	81,111,000.00	0.00
		Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	45,562,568.59	306,751,262.84	0.00	306,751,262.84	1,246,228,592.01	0.00	1,246,228,592.01	985,039,897.76
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	45,562,568.59	306,751,262.84	0.00	306,751,262.84	1,246,228,592.01	0.00	1,246,228,592.01	985,039,897.76
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 913	45,562,568.59	306,751,262.84	0.00	306,751,262.84	1,246,228,592.01	0.00	1,246,228,592.01	985,039,897.76
РАЗДЕЛ 8		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	45,562,568.59	306,751,262.84	0.00	306,751,262.84	1,246,228,592.01	0.00	1,246,228,592.01	985,039,897.76
999		Технические счета								
		Технические счета								

Область учета Внебалансовые счета (банк)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	33,524,801.41	2,683,286,942.51	0.00	2,683,286,942.51	4,210,301,774.44	0.00	4,210,301,774.44	1,560,539,633.34
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	33,524,801.41	2,683,286,942.51	0.00	2,683,286,942.51	4,210,301,774.44	0.00	4,210,301,774.44	1,560,539,633.34
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 999	33,524,801.41	2,683,286,942.51	0.00	2,683,286,942.51	4,210,301,774.44	0.00	4,210,301,774.44	1,560,539,633.34
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8	33,524,801.41	2,683,286,942.51	0.00	2,683,286,942.51	4,210,301,774.44	0.00	4,210,301,774.44	1,560,539,633.34
		ИТОГО по ПАССИВУ	79,087,370.00	3,071,149,205.35	0.00	3,071,149,205.35	5,537,641,366.45	0.00	5,537,641,366.45	2,545,579,531.10
		ВСЕГО ОБОРОТОВ		7,374,184,279.59	1,448,418,353.97	8,822,602,633.56	7,489,351,826.94	1,333,250,806.62	8,822,602,633.56	

Председатель Правления Банка А.В. Левченко

Главный бухгалтер Л.В. Марькина

Глава учета: Срочные сделки (банк)

КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2005 по 31/12/2005

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях,ин.вал. драг.метал. в рублевом эквиваленте	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал., драг. метал. в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
РАЗДЕЛ 1 930		АКТИВ Наличные сделки Требования по поставке денежных средств								
	93001	Требования по поставке денежных средств	0.00	88,350,200.00	0.00	88,350,200.00	88,350,200.00	0.00	88,350,200.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	88,350,200.00	0.00	88,350,200.00	88,350,200.00	0.00	88,350,200.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 930	0.00	88,350,200.00	0.00	88,350,200.00	88,350,200.00	0.00	88,350,200.00	0.00
РАЗДЕЛ 2 933		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 1	0.00	88,350,200.00	0.00	88,350,200.00	88,350,200.00	0.00	88,350,200.00	0.00
		Срочные сделки Требования по поставке денежных средств								
	93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	522,140,400.00	522,140,400.00	0.00	90,290,400.00	90,290,400.00	431,850,000.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	0.00	522,140,400.00	522,140,400.00	0.00	90,290,400.00	90,290,400.00	431,850,000.00
	93305	со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	587,392,700.00	587,392,700.00	0.00	11,592,700.00	11,592,700.00	575,800,000.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	0.00	587,392,700.00	587,392,700.00	0.00	11,592,700.00	11,592,700.00	575,800,000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 933	0.00	0.00	1,109,533,100.00	1,109,533,100.00	0.00	101,883,100.00	101,883,100.00	1,007,650,000.00
РАЗДЕЛ 3 938		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 2	0.00	0.00	1,109,533,100.00	1,109,533,100.00	0.00	101,883,100.00	101,883,100.00	1,007,650,000.00
		Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	15,033,330.00	0.00	15,033,330.00	14,538,330.00	0.00	14,538,330.00	495,000.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	15,033,330.00	0.00	15,033,330.00	14,538,330.00	0.00	14,538,330.00	495,000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 938	0.00	15,033,330.00	0.00	15,033,330.00	14,538,330.00	0.00	14,538,330.00	495,000.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3	0.00	15,033,330.00	0.00	15,033,330.00	14,538,330.00	0.00	14,538,330.00	495,000.00
		ИТОГО по АКТИВУ	0.00	103,383,530.00	1,109,533,100.00	1,212,916,630.00	102,888,530.00	101,883,100.00	204,771,630.00	1,008,145,000.00
РАЗДЕЛ 1 960		ПАССИВ Наличные сделки Обязательства по поставке денежных средств								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	0.00	0.00	88,803,680.00	88,803,680.00	0.00	88,803,680.00	88,803,680.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	0.00	88,803,680.00	88,803,680.00	0.00	88,803,680.00	88,803,680.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 960	0.00	0.00	88,803,680.00	88,803,680.00	0.00	88,803,680.00	88,803,680.00	0.00
РАЗДЕЛ 2 963		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 1	0.00	0.00	88,803,680.00	88,803,680.00	0.00	88,803,680.00	88,803,680.00	0.00
		Срочные сделки Обязательства по поставке денежных средств								
	96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	85,530,000.00	0.00	85,530,000.00	518,580,000.00	0.00	518,580,000.00	433,050,000.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	85,530,000.00	0.00	85,530,000.00	518,580,000.00	0.00	518,580,000.00	433,050,000.00
	96305	со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	575,095,000.00	0.00	575,095,000.00	575,095,000.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	0.00	0.00	0.00	575,095,000.00	0.00	575,095,000.00	575,095,000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 963	0.00	85,530,000.00	0.00	85,530,000.00	1,093,675,000.00	0.00	1,093,675,000.00	1,008,145,000.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 2	0.00	85,530,000.00	0.00	85,530,000.00	1,093,675,000.00	0.00	1,093,675,000.00	1,008,145,000.00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
РАЗДЕЛ 4		Нереализованные курсовые разницы (положительные)								
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	17,629,180.00	0.00	17,629,180.00	17,629,180.00	0.00	17,629,180.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету второго порядка	0.00	17,629,180.00	0.00	17,629,180.00	17,629,180.00	0.00	17,629,180.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 1 ПОР. 968	0.00	17,629,180.00	0.00	17,629,180.00	17,629,180.00	0.00	17,629,180.00	0.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	0.00	17,629,180.00	0.00	17,629,180.00	17,629,180.00	0.00	17,629,180.00	0.00
		ИТОГО по ПАССИВУ	0.00	103,159,180.00	88,803,680.00	191,962,860.00	1,111,304,180.00	88,803,680.00	1,200,107,860.00	1,008,145,000.00
		ВСЕГО ОБОРОТОВ		206,592,710.00	1,198,336,780.00	1,404,879,490.00	1,214,192,710.00	190,686,780.00	1,404,879,490.00	

Председатель Правления Банка А.В. Лемченко

Главный бухгалтер Л.Б. Марьина

Глава учета: Депозитарный учет (Банк)

КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 01/01/2005 по 31/12/2005

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (шт.)	ОБОРОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						Исходящие остатки на отчетную дату (шт.)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. вал., драг. метал, в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал., драг. метал в рубл. экв.	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	98010	Ценные бумаги на хранении в головном депозитарии	2,415.0000000000	0 0	0 0	0.0000000000	0 0	0 0	0.0000000000	2,415.0000000000
ИТОГО по АКТИВУ			2,415.0000000000	0	0	0.0000000000	0	0	0.0000000000	2,415.0000000000
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	2,415.0000000000	0 0	0 0	0.0000000000	0 0	0 0	0.0000000000	2,415.0000000000
ИТОГО по ПАССИВУ			2,415.0000000000	0	0	0.0000000000	0	0	0.0000000000	2,415.0000000000
ВСЕГО ОБОРОТОВ				0	0	0.0000000000	0	0	0.0000000000	

Председатель Правления Банка А.В. Левченко

Главный бухгалтер Л.Б. Марьина

31 декабря 2005 г.

Код формы документа по ОКУД 0409102

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер(/порядковый номер)	БИК
45286560000	**55000731**	**1027739586291**	**3354**	**44599409**

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на 01 января 2006 г.

Наименование кредитной организации:
КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО)

Почтовый адрес

115114, г.Москва, Кожевнический проезд д.4 стр.3

Код формы 0409102
Годовая
(руб. и коп.)

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	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	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	326,719,903.55	1,041,086.79	327,760,990.34
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	1,401,369.86	0.00	1,401,369.86
19	Банкам-нерезидентам	11119	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11101 - 11119	111	328,121,273.41	1,041,086.79	329,162,360.20
	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	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00
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	8,141,539.20	0.00	8,141,539.20
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	112	8,141,539.20	0.00	8,141,539.20
	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	0.00	0.00	0.00
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	132,651,950.33	80,487.93	132,732,438.26
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	113	132,651,950.33	80,487.93	132,732,438.26
	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, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
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	3,402.17	0.00	3,402.17
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	78,040.93	78,040.93
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	114	3,402.17	78,040.93	81,443.10
	в том числе СПОД		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	404,284.33	27,693.56	431,977.89
3	В банках-нерезидентах	11503	0.00	7,903,603.23	7,903,603.23
	Итого по символам 11501 - 11503	115	404,284.33	7,931,296.79	8,335,581.12

	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	89,047.28	89,047.28
	Итого по символам 11601 - 11603	116	0.00	89,047.28	89,047.28
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	11	469,322,449.44	9,219,959.72	478,542,409.16
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	0.00	6,874,357.88	6,874,357.88
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0.00	0.00	0.00
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
6	Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12101 - 12107	121	0.00	6,874,357.88	6,874,357.88
	в том числе СПОД		0.00	3,417,502.73	3,417,502.73
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12204	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12201 - 12208	122	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Дисконтный доход по векселям				
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	123	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		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	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12403	0.00	0.00	0.00
4	Прочих ценных бумаг	12404	0.00	0.00	0.00
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	124	0.00	0.00	0.00
	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	125	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	126	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	12	0.00	6,874,357.88	6,874,357.88
	в том числе СПОД		0.00	3,417,502.73	3,417,502.73
	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	7,852,201.63	0.00	7,852,201.63
	Итого по символам 13101 - 13103	131	7,852,201.63	0.00	7,852,201.63
	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	182,002,745.38	0.00	182,002,745.38
	Итого по подразделу	13	189,854,947.01	0.00	189,854,947.01
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	141	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	142	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	14	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		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	35,315,245.59	0.00	35,315,245.59
2	Расчетным операциям	16104	0.00	10,454.35	10,454.35
3	Другим операциям	16105	1,756.45	0.00	1,756.45
	Итого по символам 16101 - 16105	161	35,317,002.04	10,454.35	35,327,456.39
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	16	35,317,002.04	10,454.35	35,327,456.39
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери	17101	42,337,552.94	0.00	42,337,552.94
2	По другим операциям	17103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17101 - 17103	171	42,337,552.94	0.00	42,337,552.94
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия полученная				
1	По кассовым операциям	17201	78,645.89	649.20	79,295.09
2	По операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00
3	По расчетным операциям	17203	82,030,464.00	157,493.86	82,187,957.86
4	По выданным гарантиям	17204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	17205	17,150,966.07	0.00	17,150,966.07
	Итого по символам 17201 - 17205	172	99,260,075.96	158,143.06	99,418,219.02
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	0.00	0.00	0.00
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	0.00	0.00	0.00
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	5,331.63	0.00	5,331.63
11	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12	От проведения форвардных операций	17312	50.00	0.00	50.00
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	88,793.93	0.00	88,793.93
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	152,334.76	0.00	152,334.76
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0.00	0.00	0.00
18	Другие доходы	17318	1,677,937,549.67	333,824.39	1,678,271,374.06
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	173	1,678,184,059.99	333,824.39	1,678,517,884.38
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	17	1,819,781,688.89	491,967.45	1,820,273,656.34
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Всего доходов (10000)	1	2,514,276,087.38	16,596,739.40	2,530,872,826.78
	в том числе СПОД		0.00	3,417,502.73	3,417,502.73
	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
2	Кредитным организациям	21102	4,744,109.59	0.00	4,744,109.59
3	Банкам-нерезидентам	21103	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21101 - 21104	211	4,744,109.59	0.00	4,744,109.59
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201 - 21204	212	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21301 - 21304	213	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	21	4,744,109.59	0.00	4,744,109.59
	в том числе СПОД		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
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	7,418,449.88	0.00	7,418,449.88
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	0.00	0.00	0.00
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	221	7,418,449.88	0.00	7,418,449.88
	в том числе СПОД		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	4,986,438.35	0.00	4,986,438.35
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	101,369.86	0.00	101,369.86
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	222	5,087,808.21	0.00	5,087,808.21
	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 местных органов власти	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	223	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	22	12,506,258.09	0.00	12,506,258.09
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	2,622.63	0.00	2,622.63
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 23101 - 23103	231	2,622.63	0.00	2,622.63
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	23	2,622.63	0.00	2,622.63
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	0.00	0.00	0.00
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	241	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	0.00	0.00	0.00
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0.00	0.00	0.00
4	Расходы профессиональных участников рынка	24206	0.00	0.00	0.00

	ценных бумаг, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги).				
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	242	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	24	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	3,104,613.34	0.00	3,104,613.34
	Итого по символам 25101 - 25103	251	3,104,613.34	0.00	3,104,613.34
	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	183,341,464.27	0.00	183,341,464.27
	Итого по подразделу	25	186,446,077.61	0.00	186,446,077.61
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата управления				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	201,440,240.52	0.00	201,440,240.52
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	54,155.76	0.00	54,155.76
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	33,519,787.17	0.00	33,519,787.17
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий).	26105	591,748.25	223,410.44	815,158.69
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации.	26106	23,858.65	0.00	23,858.65
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	416,376.49	0.00	416,376.49
	Итого по символам 26101 - 26109	261	236,046,166.84	223,410.44	236,269,577.28
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	3,362,663.48	0.00	3,362,663.48
	Итого по подразделу	26	239,408,830.32	223,410.44	239,632,240.76
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	0.00	0.00	0.00
	в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	7,702.94	0.00	7,702.94
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10	Другие нарушения	28111	315,252.81	0.00	315,252.81
	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	281	322,955.75	0.00	322,955.75
	Итого по подразделу	28	322,955.75	0.00	322,955.75
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	9. Другие расходы (балансовый счет второго				

	порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери	29101	379,439,916.23	0.00	379,439,916.23
2	По другим операциям	29103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29101 - 29103	291	379,439,916.23	0.00	379,439,916.23
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	0.00	0.00	0.00
2	По операциям инкассации	29202	33,145.64	0.00	33,145.64
3	По расчетным операциям	29203	2,719,044.75	892,406.23	3,611,450.98
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	29205	7,585,958.55	0.00	7,585,958.55
	Итого по символам 29201 - 29205	292	10,338,148.94	892,406.23	11,230,555.17
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	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	90,478,403.30	114,455,500.10	204,933,903.40
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	631,181.67	0.00	631,181.67
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	11,949.58	115,672.26	127,621.84
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	1,679,251.79	0.00	1,679,251.79
5	Почтовые, телеграфные и телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	23,005,196.27	108,567.82	23,113,764.09
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	16,971,854.42	0.00	16,971,854.42
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
	нематериальным активам	29314	130,424.64	0.00	130,424.64
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	3,835,861.83	0.00	3,835,861.83
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	804,468.43	0.00	804,468.43
9	Содержание зданий и сооружений	29317	634,707.12	0.00	634,707.12
10	Расходы по охране	29318	2,350,974.40	0.00	2,350,974.40
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, передусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	30,320,800.43	0.00	30,320,800.43
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	29,709.25	0.00	29,709.25
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	4,155,289.49	125,390.94	4,280,680.43
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами				
	на рекламу	29323	0.00	0.00	0.00
	на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00
	на командировочные расходы	29325	2,165,820.00	6,835.13	2,172,655.13
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	39,545.40	0.00	39,545.40
17	Уплаченная госпошлина	29327	1,288,688.33	0.00	1,288,688.33
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	2,208,692.12	0.00	2,208,692.12
19	Прочие расходы	29329	50,674,506.99	2,289,417.61	52,963,924.60
	Итого по символам 29301 - 29329	293	231,417,325.46	117,101,383.86	348,518,709.32
	в том числе СПОД		3,683,849.24	0.00	3,683,849.24
	4. Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	121,614.88	0.00	121,614.88
	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	121,614.88	0.00	121,614.88
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3	По доставке банковских документов	29403	0.00	0.00	0.00
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	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
6	Арендная плата	29406	22,173,640.13	0.00	22,173,640.13
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	1,153.25	0.00	1,153.25
9	По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10	По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11	По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0.00	0.00	0.00
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации	29416	61,169,365.39	171,871.49	61,341,236.88

	случаях на расходы				
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	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	1,088,771.90	3,511.02	1,092,282.92
20	Расходы по публикации отчетности	29422	12,800.00	0.00	12,800.00
21	Другие расходы	29423	37,250,840.63	5,069,283.72	42,320,124.35
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	294	121,818,186.18	5,244,666.23	127,062,852.41
	в том числе СПОД		1,046,328.78	0.00	1,046,328.78
	Итого по подразделу	29	743,013,576.81	123,238,456.32	866,252,033.13
	в том числе СПОД		4,730,178.02	0.00	4,730,178.02
	Всего расходов (20000)	2	1,186,444,430.80	123,461,866.76	1,309,906,297.56
	в том числе СПОД		4,730,178.02	0.00	4,730,178.02
	3. Результаты деятельности				
1	Сумма, списанная со сч.70501 и отнесенная непосредс.на убытки	35001	0.00	0.00	0.00
2	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0.00	0.00	1,220,966,529.22
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0.00	0.00	0.00

Справка

1	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:				
а)	прибыль	31005	0.00	0.00	0.00
б)	убытки	32005	0.00	0.00	0.00
2	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0.00	0.00	0.00
3	Сумма полученной ими прибыли	31004	0.00	0.00	0.00
4	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0.00	0.00	0.00
5	Сумма допущенного ими убытка	32004	0.00	0.00	0.00

Председатель Правления Банка **А.В.Левченко**

Главный бухгалтер **Л.Б.Марьина**

М.П

□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□ □□□□□□ □□□□□	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ 1 □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□				□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□ (□□□□)						□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□ (□□□□)			
□ □□□□□□□□ □□□□□□□□	□□ □□□□□□□	□ □□□. □□□□□□□	□ □□□□□□	□□ □□□□□□□		□□ □□□□□□□		□□ □□□□□□□		□□ □□□□□□□	□□ □□□□□□□	□ □□□. □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□	□ □□□□□□
□	□ □□□□□□□□	□ □□□□□□□□□□			□□ □□□□□□□	□ □□□. □□□□□□□	□ □□□□□□	□□ □□□□□□□	□ □□□. □□□□□□□	□ □□□□□□	□	□ □□□□□□□□□□	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□202	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	20202	11,888,037.72□	4,678,950.80□	16,566,988.52□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	11,888,037.72□	4,678,950.80□	16,566,988.52□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		11,888,037.72□	4,678,950.80□	16,566,988.52□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	11,888,037.72□	4,678,950.80□	16,566,988.52□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□	□	11,888,037.72□	4,678,950.80□	16,566,988.52□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	11,888,037.72□	4,678,950.80□	16,566,988.52□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□301	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	30102	251,897,731.45□	0.00□	251,897,731.45□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	251,897,731.45□	0.00□	251,897,731.45□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	30110	104,235,261.99□	1,039,473.89□	105,274,735.88□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	104,235,261.99□	1,039,473.89□	105,274,735.88□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	30114	0.00□	1,264,355,990.18□	1,264,355,990.18□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	1,264,355,990.18□	1,264,355,990.18□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□		356,132,993.44□	1,265,395,464.07□	1,621,528,457.51□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	356,132,993.44□	1,265,395,464.07□	1,621,528,457.51□
□302	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	30202	50,085,000.00□	0.00□	50,085,000.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	50,085,000.00□	0.00□	50,085,000.00□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	30204	26,766,000.00□	0.00□	26,766,000.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	26,766,000.00□	0.00□	26,766,000.00□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	30233	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□		76,851,000.00□	0.00□	76,851,000.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	76,851,000.00□	0.00□	76,851,000.00□
□306	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	30602	0.00□	7,067,588.00□	7,067,588.00□	0.00□	3,417,502.73□	3,417,502.73□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	10,485,090.73□	10,485,090.73□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		0.00□	7,067,588.00□	7,067,588.00□	0.00□	3,417,502.73□	3,417,502.73□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	10,485,090.73□	10,485,090.73□
□320	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	32004	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□323	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	32301	0.00□	5,169,581.06□	5,169,581.06□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	5,169,581.06□	5,169,581.06□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		0.00□	5,169,581.06□	5,169,581.06□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	5,169,581.06□	5,169,581.06□
□328	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	32802	10,212,042.83□	9,196,805.43□	19,408,848.26□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	10,212,042.83□	9,196,805.43□	19,408,848.26□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		10,212,042.83□	9,196,805.43□	19,408,848.26□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	10,212,042.83□	9,196,805.43□	19,408,848.26□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□	□	443,196,036.27□	1,286,829,438.56□	1,730,025,474.83□	0.00□	3,417,502.73□	3,417,502.73□	0.00□	0.00□	0.00□	443,196,036.27□	1,290,246,941.29□	1,733,442,977.56□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□455	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45502	6,658,271.35□	0.00□	6,658,271.35□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	6,658,271.35□	0.00□	6,658,271.35□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45503	347,981.66□	0.00□	347,981.66□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	347,981.66□	0.00□	347,981.66□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45504	64,201,003.51□	0.00□	64,201,003.51□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	64,201,003.51□	0.00□	64,201,003.51□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45505	2,742,260,831.68□	101,196.85□	2,742,362,028.53□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	2,742,260,831.68□	101,196.85□	2,742,362,028.53□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45506	987,531,578.12□	5,001,638.91□	992,533,217.03□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	987,531,578.12□	5,001,638.91□	992,533,217.03□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45507	504,880,429.86□	0.00□	504,880,429.86□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	504,880,429.86□	0.00□	504,880,429.86□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45508	120,214,886.86□	0.00□	120,214,886.86□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	120,214,886.86□	0.00□	120,214,886.86□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		4,426,094,983.04□	5,102,835.76□	4,431,197,818.80□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	4,426,094,983.04□	5,102,835.76□	4,431,197,818.80□
□458	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45815	339,006,758.59□	71,061.78□	339,077,820.37□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	339,006,758.59□	71,061.78□	339,077,820.37□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		339,006,758.59□	71,061.78□	339,077,820.37□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	339,006,758.59□	71,061.78□	339,077,820.37□
□459	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	45915	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□470	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	47001	0.00□	575,800.00□	575,800.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	575,800.00□	575,800.00□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		0.00□	575,800.00□	575,800.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	575,800.00□	575,800.00□
□474	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	47404	31,252.73□	0.00□	31,252.73□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	31,252.73□	0.00□	31,252.73□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	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□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	47423	8,903.84□	0.00□	8,903.84□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	8,903.84□	0.00□	8,903.84□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	47427	258,864.70□	401,097.67□	659,962.37□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	258,864.70□	401,097.67□	659,962.37□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		299,021.27□	401,097.67□	700,118.94□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	299,021.27□	401,097.67□	700,118.94□
□475	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	47502	8,981,720.30□	0.00□	8,981,720.30□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	8,981,720.30□	0.00□	8,981,720.30□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		8,981,720.30□	0.00□	8,981,720.30□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	8,981,720.30□	0.00□	8,981,720.30□
□479	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	47901	4,177.36□	0.00□	4,177.36□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	4,177.36□	0.00□	4,177.36□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		4,177.36□	0.00□	4,177.36□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	4,177.36□	0.00□	4,177.36□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□	□	4,774,386,660.56□	6,150,795.21□	4,780,537,455.77□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	4,774,386,660.56□	6,150,795.21□	4,780,537,455.77□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□502	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	50205	0.00□	78,272,308.68□	78,272,308.68□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	78,272,308.68□	78,272,308.68□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□		0.00□	78,272,308.68□	78,272,308.68□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	78,272,308.68□	78,272,308.68□

□525	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□52502	□	104,973,200.00□	85,047,676.16□	190,020,876.16□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	104,973,200.00□	85,047,676.16□	190,020,876.16□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	104,973,200.00□	85,047,676.16□	190,020,876.16□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	104,973,200.00□	85,047,676.16□	190,020,876.16□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□□	□	104,973,200.00□	163,319,984.84□	268,293,184.84□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	104,973,200.00□	163,319,984.84□	268,293,184.84□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□603	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60302	□	5,630,174.54□	0.00□	5,630,174.54□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	5,630,174.54□	0.00□	5,630,174.54□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60306	□	789.59□	0.00□	789.59□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	789.59□	0.00□	789.59□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60308	□	114,930.00□	20,153.00□	135,083.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	114,930.00□	20,153.00□	135,083.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60310	□	11,525,316.66□	0.00□	11,525,316.66□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	11,525,316.66□	0.00□	11,525,316.66□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60312	□	13,686,025.00□	0.00□	13,686,025.00□	0.00□	0.00□	0.00□	4,730,178.01□	0.00□	4,730,178.01□	8,955,846.99□	0.00□	8,955,846.99□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60314	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60323	□	34.60□	0.00□	34.60□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	34.60□	0.00□	34.60□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	30,957,270.39□	20,153.00□	30,977,423.39□	0.00□	0.00□	0.00□	4,730,178.01□	0.00□	4,730,178.01□	26,227,092.38□	20,153.00□	26,247,245.38□	
□604	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60401	□	103,981,251.79□	0.00□	103,981,251.79□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	103,981,251.79□	0.00□	103,981,251.79□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	103,981,251.79□	0.00□	103,981,251.79□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	103,981,251.79□	0.00□	103,981,251.79□	
□607	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60701	□	23,196,510.72□	0.00□	23,196,510.72□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	23,196,510.72□	0.00□	23,196,510.72□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	23,196,510.72□	0.00□	23,196,510.72□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	23,196,510.72□	0.00□	23,196,510.72□	
□609	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□60901	□	2,736,994.50□	0.00□	2,736,994.50□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	2,736,994.50□	0.00□	2,736,994.50□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	2,736,994.50□	0.00□	2,736,994.50□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	2,736,994.50□	0.00□	2,736,994.50□	
□610	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□61002	□	3,254,831.47□	0.00□	3,254,831.47□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	3,254,831.47□	0.00□	3,254,831.47□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□61008	□	8,101,489.87□	0.00□	8,101,489.87□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	8,101,489.87□	0.00□	8,101,489.87□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□61009	□	1,972,154.09□	0.00□	1,972,154.09□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	1,972,154.09□	0.00□	1,972,154.09□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	13,328,475.43□	0.00□	13,328,475.43□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	13,328,475.43□	0.00□	13,328,475.43□	
□614	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□61403	□	29,354,366.48□	1,505,244.93□	30,859,611.41□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	29,354,366.48□	1,505,244.93□	30,859,611.41□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□61406	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	29,354,366.48□	1,505,244.93□	30,859,611.41□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	29,354,366.48□	1,505,244.93□	30,859,611.41□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□□	□	203,554,869.31□	1,525,397.93□	205,080,267.24□	0.00□	0.00□	0.00□	4,730,178.01□	0.00□	4,730,178.01□	198,824,691.30□	1,525,397.93□	200,350,089.23□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□702	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□70201	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□70202	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□70205	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□70206	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□70208	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□70209	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□□	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□□	□	5,537,998,803.86□	1,462,504,567.34□	7,000,503,371.20□	0.00□	3,417,502.73□	3,417,502.73□	4,730,178.01□	0.00□	4,730,178.01□	5,533,268,625.85□	1,465,922,070.07□	6,999,190,695.92□	
□□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□104	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□10404	□	501,000,000.00□	0.00□	501,000,000.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	501,000,000.00□	0.00□	501,000,000.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	501,000,000.00□	0.00□	501,000,000.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	501,000,000.00□	0.00□	501,000,000.00□	
□107	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□10701	□	17,001,211.71□	0.00□	17,001,211.71□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	17,001,211.71□	0.00□	17,001,211.71□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□10702	□	662,904.39□	0.00□	662,904.39□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	662,904.39□	0.00□	662,904.39□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	17,664,116.10□	0.00□	17,664,116.10□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	17,664,116.10□	0.00□	17,664,116.10□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□□	□	518,664,116.10□	0.00□	518,664,116.10□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	518,664,116.10□	0.00□	518,664,116.10□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□302	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□30232	□	2,496,570.40□	1,160.52□	2,497,730.92□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	2,496,570.40□	1,160.52□	2,497,730.92□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	2,496,570.40□	1,160.52□	2,497,730.92□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	2,496,570.40□	1,160.52□	2,497,730.92□	
□313	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□31304	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	
□314	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□31407	□	0.00□	1,324,340,000.00□	1,324,340,000.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	1,324,340,000.00□	1,324,340,000.00□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□31409	□	840,471,780.82□	0.00□	840,471,780.82□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	840,471,780.82□	0.00□	840,471,780.82□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	840,471,780.82□	1,324,340,000.00□	2,164,811,780.82□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	840,471,780.82□	1,324,340,000.00□	2,164,811,780.82□	
□328	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□32801	□	213,948.47□	359,765.02□	573,713.49□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	213,948.47□	359,765.02□	573,713.49□	
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□	□	213,948.47□	359,765.02□	573,713.49□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	213,948.47□	359,765.02□	573,713.49□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□□	□	843,182,299.69□	1,324,700,925.54□	2,167,883,225.23□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	843,182,299.69□	1,324,700,925.54□	2,167,883,225.23□	
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□407	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□40701	□	128,500,417.09□	0.00□	128,500,417.09□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	128,500,417.09□	0.00□	128,500,417.09□	

□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□70101	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□70103	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□70106	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□70107	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□	□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□703 □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□70301	□	1,222,279,204.50□	0.00□	1,222,279,204.50□	1,222,279,204.50□	0.00□	1,222,279,204.50□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□	0.00□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□70302	□	16,706,127.96□	0.00□	16,706,127.96□	4,730,178.01□	0.00□	4,730,178.01□	1,225,696,707.23□	0.00□	1,225,696,707.23□	1,237,672,657.18□	0.00□	1,237,672,657.18□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□	□	1,238,985,332.46□	0.00□	1,238,985,332.46□	1,227,009,382.51□	0.00□	1,227,009,382.51□	1,225,696,707.23□	0.00□	1,225,696,707.23□	1,237,672,657.18□	0.00□	1,237,672,657.18□
□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□□ □	□	1,238,985,332.46□	0.00□	1,238,985,332.46□	1,227,009,382.51□	0.00□	1,227,009,382.51□	1,225,696,707.23□	0.00□	1,225,696,707.23□	1,237,672,657.18□	0.00□	1,237,672,657.18□
□□□□□□□ □	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
□□□ □□□□□□□□ □	□	4,551,801,073.41□	2,448,702,297.79□	7,000,503,371.20□	1,227,009,382.51□	3,417,502.73□	1,230,426,885.24□	1,225,696,707.23□	3,417,502.73□	1,229,114,209.96□	4,550,488,398.13□	2,448,702,297.79□	6,999,190,695.92□

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□

□.□. □□□□□□□□□□

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

□.□. □□□□□□□□

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

□□□ □□□□□□□□□□	□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□(□□□□□□□)			
□□ □□□□□	□□ □□□□	□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□□	□□□
		□□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□	
		□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□	(/□□□□□□□□□□ □□□□□)	
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
за 2005 год

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2005 ГОД

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (далее – Банк), до переименования КБ «Казначей» (ООО), зарегистрирован 24 ноября 2000 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) зарегистрировал изменение наименование Банка 30 марта 2004 года. В связи с переименованием Банком получены лицензии №№ 3354 от 30.03.2004 на осуществление банковских операций, которые позволяют ему оказывать банковские услуги, как в рублях, так и в иностранной валюте, юридическим и физическим лицам. С 23 декабря 2004 года Банк за номером 355 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

В 2005 году Банк продолжил курс на проведение взвешенной инвестиционной политики, основанной на принципах соблюдения ликвидности, доходности и минимизации рисков.

В течение 2005 года для Банка основным направлением деятельности оставалось предоставление розничных кредитных услуг физическим лицам; это - кредиты в торговых точках на покупку товаров, кредиты на любые цели, кредиты на приобретение автомобилей, а также предоставление банковских кредитных карт (с февраля 2004 года Банк является Принципиальным членом платежной системы Eurocard MasterCard).

В течение 2005 года в рамках развития регионального бизнеса Банком было открыто 22 региональных Представительств, по сравнению с 7 на начало 2005 года. На 01.01.2006 года Банк имел 29 региональных Представительств. На конец 2005 года штатная численность сотрудников банка увеличилась более чем в 10 раз по сравнению с численностью сотрудников на начало года.

Структура кредитного портфеля (портфели более 50 000 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2006 по регионам имеет следующий вид:

- Краснодарский край: 175 119 тыс.руб.
- Красноярский край: 51 570 тыс.руб.
- Ставропольский край: 89 646 тыс. руб.
- Санкт –Петербург: 510 801 тыс. руб.
- Москва: 2 219 157 тыс. руб.
- Московская область: 70 328 тыс. руб.
- Новгородская область: 166 971 тыс. руб.
- Новосибирская область: 117 442 тыс. руб.
- Ростовская область: 264 126 тыс. руб.
- Рязанская область: 102 375 тыс. руб.
- Екатеринбург и Свердловская область: 131 166 тыс. руб.
- Челябинская область: 121 013 тыс.руб.
- Республика Татарстан: 68 012 тыс. руб.
- Самарская область: 213 000 тыс.руб.
- Оренбургская область: 54 043 тыс. руб.
- Пермская область: 76 459 тыс. руб.
- Саратовская область: 68 160 тыс. руб.

- прочие регионы Банка: 270 887 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2006г. ссудная и приравненная к ней задолженность составила 4 776 021 020, 23 рублей, в том числе, задолженность физических лиц составила 4 770 275 639,17 рублей (с учетом задолженности по операциям с банковскими кредитными картами), т.е. кредитный портфель физических лиц за 2005 год вырос более чем в 10 раз. В 2005 году физическим лицам Банком было выдано порядка четырехсот тысяч потребительских кредитов: в рублях на сумму 6 278 854 221,90 руб. и в долларах США на сумму 269 340.00, а также проведено операций с банковскими кредитными картами на сумму 216 936 129,89 рублей. Выданные Банком потребительские ссуды, с учетом кредитов по кредитным картам, сгруппированы по соответствующим признакам в 9 портфелей однородных ссуд. Сформированный резерв на возможные потери по портфельным ссудам составляет 361 827 092,66 рубля. При этом величина резерва на возможные потери по различным портфелям варьируется от 1 до 16 процентов от ссудной задолженности по портфелю (в размере 2% создается резерв по ссудам, обособленным в портфель, выданным сотрудникам корпоративных клиентов). В 2005 году полученные процентные доходы по кредитам физическим лицам составили 468 634 967 рублей, в том числе:

Проценты, полученные по предоставленным кредитам – 327 760 990 рублей,

Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок – 8 141 539 рублей,

Полученные просроченные проценты – 132 732 438 рублей.

По сравнению с 2004 годом (18738 тыс. руб.) размер процентных доходов по кредитам физическим лицам увеличился в 25 раз.

В 2005 году Банком были заключены сделки с такими финансовыми институтами как Европейский Банк Реконструкции и Развития, ING Bank N.V. на привлечение денежных средств в форме открытой кредитной линии на 840 миллионов рублей и 50 миллионов долларов США, соответственно. В течение года получены транши на сумму 840 миллионов рублей и 46 миллионов долларов США. Обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам на конец отчетного года составили 19 408 848,26 рублей (10 212 042,83 рублей и 319 444,44 доллара США). Выплата процентов в сумме 10 212 042,83 руб. произведена 15.02.2006 года.

В течение года Банк выпустил собственные векселя сроком погашения до 1 года: в рублях номиналом на общую сумму 995 000 000,00 рублей, разместив их с дисконтом в 104 973 200,00 рублей;

с оговоркой эффективного платежа в долларах США номиналом на общую сумму 37 475 000,00 долларов США, разместив их с дисконтом на сумму 2 954 070 долларов США.

По состоянию на 01.01.2006 в балансе Банка на счетах главы Г учтены срочные сделки на общую сумму 1 008 145 000,00 рублей (покупка 35 000 000,00 долларов США). 28 февраля 2006 года исполнена сделка на покупку 15 000 000,00 долларов США.

На балансе Банка учтены еврооблигации Минфина РФ, номинированные в долларах США. В течение 2005 года Банк не проводил никаких операций с указанными бумагами. По состоянию на 01.01.2006г. сальдо в иностранной валюте по счету учета ценных бумаг не изменилось по сравнению с 01.01.2005г. и составило 2 718 732, 50 дол. США (78 272 308,68 рублей в рублевой оценке по балансу).

В течение 2005 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 1 643 350 тыс. рублей.

По мнению Руководства, по состоянию на 1 января 2006 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

2. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г.), а также в соответствии с Правилами от 05.12.2002 года №205-П (далее – Правила №205-П), установленными Банком России для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) и, в определенных случаях, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Рабочий План счетов бухгалтерского учета построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Приложение к Правилам 205-П).

Проведение и учет валютных операций, порядок переоценки валютных статей баланса регламентируется действующим валютным законодательством.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке (за минусом НДС), которая определяется для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических произведенных затрат с учетом расходов по доставке, монтажу, сборке и установке, государственных и таможенных пошлин, регистрационных сборов и иных платежей, возникающих в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

С учетом положений, установленных законодательством РФ, Учетной политикой Банка установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств в 10 000 рублей (Десять тысяч рублей) без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов.

Вложения Банка в ценные бумаги учитываются в зависимости от целей их приобретения в соответствии с требованиями, определяемыми Правилами №205-П: ценные бумаги инвестиционного портфеля учитываются по цене приобретения, бумаги торгового портфеля, приобретенные для перепродажи в течение 180 дней включительно, учитываются только по рыночной цене.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте; переоценка счетов в иностранной валюте производится в установленном порядке.

Банк применяет принцип кассового метода отражения доходов и расходов, т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных Правилами №205-П.

Расходы по хозяйственным и другим операциям, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на расходы в течение срока, к которому они относятся (Указание ЦБ РФ от 30.11.98 г. № 430-У).

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на абонентскую плату за телефонные, телекоммуникационные и пр. каналы связи;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Приобретенные неисключительные права пользования программным обеспечением также учитываются на лицевых счетах балансового счета №61403.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В течение 2005 года Банком существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в Учетную политику не вносилось. Приказом было продлено на 2005 год действие Учетной политики, принятой в 2004 году. В Учетную политику банка на 2004 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 17.12.2004г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

В Учетную политику на 2006 год внесены некоторые изменения и уточнения; однако указанные изменения не окажут существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Изменения в Учетной политике касаются учета программного обеспечения: с 01.01.2006 программные продукты (программное обеспечение, лицензии на использование программных продуктов, неисключительные права на использование программных продуктов, далее – «ПП») учитываются на счетах учета расходов будущих периодов. При этом ПП стоимостью менее 10 тыс. руб. за экземпляр (без учета НДС) на счетах учета расходов будущих периодов не учитываются, а списываются на расходы единовременно. Если договорами/лицензиями не установлен срок использования ПП, списание их стоимости со счетов учета расходов будущих периодов на расходы производится в течение 3 (Трех) лет ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем оприходования/ввода в эксплуатацию ПП. В случае если договором/лицензией установлен конкретный срок пользования ПП, списание производится ежемесячно, равными долями в течение этого срока.

До внесения указанного изменения в соответствии с Учетной политикой ПП учитывалось на счетах по учету расходов будущих периодов вне зависимости от стоимости этого ПП.

4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с действующей в 2005 году Учетной политикой подлежат отражению в бухгалтерском учете:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год (проводки выполняются независимо от суммы начислений/корректировок с пометкой «СПОД»);

- обнаружение после отчетной даты существенных ошибок в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год и влияют на определение финансового результата (проводки с пометкой «СПОД» выполняются, если сумма каждой проводки превышает 10 000.00 рублей или эквивалент указанной суммы в любой иностранной валюте);

- списание на расходы уплаченных авансов 2005 года в случае, если работы были выполнены / услуги оказаны в отчетном году, а поступление первичных учетных документов приходится на период составления годового отчета (проводки с пометкой «СПОД» выполняются, если расходы составляют сумму, превышающую 10 000.00 рублей или эквивалент указанной суммы в любой иностранной валюте);

- корректировка резервов на возможные потери, если в период составления годового отчета получена информация о существенном ухудшении финансового положения заемщиков, дебиторов по состоянию на отчетную дату 01.01.2006 (проводки выполняются независимо от суммы в случае, если результатом существенного ухудшения финансового положения является потеря платежеспособности заемщика, дебитора).

Остаток, отраженный на счете 70301 «Прибыль отчетного года», был перенесен проводкой СПОД на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет»; остаток на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года» нулевой; изменений и корректировок по налогам за отчетный год не проводилось.

В связи с обнаружением ошибки в бухгалтерском учете (неотражение в декабре 2005 года дохода по купону, выплата которого была объявлена 26.12.05) проводками СПОД отражен полученный купонный доход по еврооблигациям в сумме 120750,00 долл. США (3 417 502,73 рубля).

Проводками СПОД было отражено списание на расходы уплаченных в 2005 году авансов в сумме 4 730 178,01 рублей.

31 марта 2006 года в соответствии с кредитным договором Банк выдал кредит ООО «Ренессанс Секьюритиз Кипр» в иностранной валюте в размере 14 000 000,00 долларов США со сроком погашения 28 апреля 2006 года и процентной ставкой 6,5% годовых.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

Работая на рынке потребительского кредитования Банк среди первоочередных направлений в области управления рисками выделяет кредитный риск.

Управление кредитными рисками является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес стратегии Банка.

Стратегия в отношении управления кредитным риском определяет предполагаемые направления кредитования (по видам кредитов, срокам, валютам, регионам и т.д.) и ожидаемую доходность, соответствующую размеру риска.

Оценка кредитного риска, присущего заемщику, проводится на этапе рассмотрения кредитной заявки, как правило, с использованием автоматизированной системы оценки заемщика. По результатам обработки личных данных заемщика рассчитывается его итоговая бальная оценка и сравнивается с принятым Банком пороговым значением, соответствующим уровню принимаемого риска.

В целях контроля над уровнем кредитного риска Банк устанавливает лимиты по каждому виду кредитного продукта. Также Банк устанавливает лимиты на связанных заемщиков.

Кроме кредитного риска в своей деятельности Банк выделяет следующие виды рисков:

- операционные риски;
- риски ликвидности;
- рыночные риски;
- правовой риск.

Операционные риски Банк определяет как риски возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности или недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Банк классифицирует все операционные риски по трем группам: риски информационных систем, риски персонала и риски процесса.

Для управления операционными рисками в Банке осуществляется предварительное согласование и последующий анализ всех внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и существенных сделок.

Под рисками ликвидности Банк понимает риск потери ликвидности, т. е. невыполнения Банком своих обязательств. Для минимизации рисков ликвидности в Банке разработана система управления ликвидностью, включающая два направления: управление текущей платежной позицией и управление ликвидностью баланса Банка. Банк регулярно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Также Банк использует метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Основным среди рыночных рисков для Банка является валютный риск. Управление валютным риском осуществляется Банком путем установления лимитов на валютные операции и ежедневного мониторинга открытой валютной позиции.

К правовым рискам Банк относит риск возникновения убытков в основном вследствие следующих факторов:

— несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов,

— несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям),

— нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

— стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

— установление внутреннего порядка согласования с Правовым Департаментом Банка заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных.

6. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

По состоянию на 01.01.2006 г. в Банке обслуживается 47 клиентов – юридических лиц, которым открыто 89 счетов. В рамках подготовки годового отчета всем клиентам были отправлены письма на подтверждение остатков по их счетам; получены подтверждения от 5 клиентов (по состоянию на 1 марта 2006 года). Низкий процент поступления писем от клиентов с подтвержденными остатками вызван следующими причинами: в течение 2005 года активность клиентов была низкой, операции по счетам практически не проводились; нулевые остатки по 68 счетам; в договоре банковского счета указано, что при отсутствии подтверждений от Клиентов до 5 января остаток считается подтвержденным.

В договорах с физическими лицами не установлена обязанность Банка по ежегодному подтверждению остатков по счетам; выписки по счетам выдаются по запросам клиентов – физических лиц.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками по состоянию на 01.01.2006 года составляет 13 686 025,00 рублей (82 контрагентов по договорам); двусторонние Акты по подтверждению расчетов направлены всем контрагентам; подписаны с 26 контрагентами (на сумму 4 736 268,46 рублей), расхождений не установлено; не получены Акты от 29 контрагентов на сумму 8 422 584,19 рублей; Акты, полученные от 27 контрагентов, содержат расхождения из-за разного подхода – кассовый метод у кредитных организаций и метод начисления у организаций - к определению момента отнесения сумм на доходы/расходы.

В течение января – марта 2006 года завершены расчеты на сумму 12 738 139,68 рублей; в том числе часть проводок по списанию указанной дебиторской задолженности на сумму 4 730 178,01 рублей отражена как СПОД.

Кредиторская задолженность по расчетам с с поставщиками, покупателями и подрядчиками по состоянию на 01.01.2006 года составляет 3 117 196,64 рублей (8 контрагентов). Акты без расхождений подписаны с 5 контрагентами на общую сумму 761 109,12 рублей; не получены Акты от 2 контрагентов; подписан Акт с замечаниями из за расхождений в принципах бухгалтерского учета с 1 контрагентом.

По состоянию на 01 января 2006 года в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

По состоянию на 01 декабря 2005 года в Банке была проведена инвентаризация ценностей и имущества банка. По результатам инвентаризации излишков, недостач ценностей и имущества не выявлено.

По состоянию на 01.01.2006 года произведена ревизия кассы Банка. Излишков или недостач не выявлено, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

6. АНАЛИЗ СТАТЕЙ АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАЛАНСА

По состоянию на 1 января 2006 года денежные средства в кассе Банка и средства на счете в Банке России составили 268 464 719,97рублей.

Средства в кредитных организациях составили 1 369 630 726,06 рублей, в том числе средства на счетах банков-нерезидентов, относящихся к «группе развитых стран» - 1 264 355 990,18 рублей.

Такие активы Банк относит к категории безрисковых. К безрисковым также относятся вложения в Еврооблигации Минфина РФ; остаток по состоянию на 1 января составляет 2 718 732,50 долл.США (78 272 308,68руб.).

Обязательные резервы, перечисленные в Банк России, составляют 76 851 000,00рублей.

На 01.01.2006г. остатки на счетах юридических лиц составили 186 770 315,95 рублей; на счетах физических лиц – 229 718 041,49 рублей; на транзитных счетах 66 011 857,38 рублей.

По состоянию на 01.01.2006 г. по сравнению с 01.01.2006 г. существенно увеличилась стоимость основных средств и материальных запасов.

Стоимость основных средств (за минусом амортизации) составила 84 416 561,81 рублей против 31 958 485,35рублей по состоянию на начало отчетного года; стоимость нематериальных активов – 2 606 569,86 рублей против 139 694,50 рублей на начло отчетного года (в 2005 году приобретены исключительные права на программное обеспечение «Аплана»); стоимость материальных запасов увеличилась до 13 328 475,43 рублей с 3 616 568,68 рублей на начало года. Увеличение стоимости имущества связано с развитием бизнеса Банка, в том числе, регионального, а также увеличением штатной численности сотрудников банка более чем в 10 раз.

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2006г. составили 1 648 001 тыс.руб.

Порядок формирования и использования резервного фонда Банка установлен внутренним Положением от 01.10.2001 года и определен в размере 15% от величины зарегистрированного уставного капитала Банка. Фонд формируется путем ежегодных отчислений в установленном Положением размере до достижения указанного выше размера. На основании решения Участника в 2005 году по итогам годового собрания в резервный фонд было распределено 5% чистой прибыли за 2004 год в сумме 280 907,41руб. Использование средств резервного фонда в 2005 году Банком не производилось. Общий размер резервного фонда на 01.01.2006г. составляет 17 001 211,71 рублей.

Бухгалтерская прибыль Банка за отчетный год составила 1 222 279 204,50 рублей.

С учетом выполненных проводок, отражающих СПОД, бухгалтерская прибыль за 2005 год составляет 1 220 966 529,22 рублей. Использование прибыли 2005 года – 0,00 рублей. Чистая прибыль 2005 года к распределению составляет 1 220 966 529,22 рублей.

Данные годового бухгалтерского отчета отражают полное и фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

В составе годового отчета за 2005 год Банк представляет все предусмотренные формы отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17 декабря 2004 года №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Председатель Правления Банка Левченко А.В.

Главный бухгалтер Марьина Л.Б.

□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

□□□ □□□□□□□□□□□	□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□(□□□□□□□)			
□□ □□□□□	□□ □□□□	□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□	□□□
		□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□	
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□	(/□□□□□□□□□□ □□□□□)	
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□
(□□□□□□□□□□□ □□□□□)
□□ 01.01.2006 □□□□

□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□)
□□□□□□□□ □□□□□
115114 □. □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □.4 □□□.3

□□□ □□□□□ 0409806
□□□□□□□□□□/□□□□□□□
□□□. □□□.

□/□	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□-□□□ □□□□□□□□ □□□□
1	2	3	4
I	□□□□□□		
1.	□□□□□□□□ □□□□□□□□	16567	650
2.	□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	328749	196903
2.1.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	76851	4564
3.	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□	1369631	142567
4.	□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□ □□□□□	0	0
5.	□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□	4414073	405533
6.	□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□, □□□□□□□□-□□□□ □□ □□□□□□□□	0	0
7.	□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□, □□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□ □□□□□	78272	75441
8.	□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□	123547	36111
9.	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□	660	28
10.	□□□□□ □□□□□	36777	12476
11.	□□□□ □□□□□	6368276	869709
II.	□□□□□□		
12.	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□	0	0
13.	□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	2164812	0
14.	□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□□ □□□□□□□□□)	575499	344029
14.1.	□□□□□□ □□□□□□□□ □□□	0	2257
15.	□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□	2073905	0
16.	□□□□□□□□□□ □□ □□□□□ □□□□□□□□	27919	1851
17.	□□□□□ □□□□□□□□□□	9226	2098
18.	□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□ □□□□□□□ □□□□□ □ □□ □□□ □□□□□ □ □□□□□□□□ □□□	9852	456
19.	□□□□□ □□□□□□□□□□	4861213	348434
III.	□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□		
20.	□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□)	501000	501000
20.1.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□ □ □□□	501000	501000
20.2.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□	0	0
20.3.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□-□□□□ □□□□□	0	0

21.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□	0	0
22.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	0	0
23.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□	0	0
24.	□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□)	248611	13432
25.	□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□)	33707	28089
26.	□□□□□□□□ (□□□□□□□) □□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□	1220967	5618
27.	□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	1507063	521275
28.	□□□□□□ □□□□□□□□□□	6368276	869709
IV.	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□		
29.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	1993185	45563
30.	□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	0	0
V.	□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□		
	□□□□□□□□□ □□□□□□		
1.	□□□□□□	0	0
2.	□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□	0	0
3.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	0	0
4.	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	0	0
5.	□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□	0	0
6.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0	0
7.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	0	0
8.	□□□□□□□□ □□□□□□	0	0
9.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0	0
10.	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0	0
	□□□□□□□□□□ □□□□□□		
11.	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□	0	0
12.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0	0
13.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	0	0
14.	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0	0
15.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0	0

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □.□.

□.□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □.□.

□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

□□□ □□□□□□□□□□□	□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□(□□□□□□□□)			
□□ □□□□□□	□□ □□□□	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ (/□□□□□□□□□□□ □□□□□□)	□□□
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

□□□□□ □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□
(□□□□□□□□□□□□ □□□□□)
□□ 2005 □□□

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□)
□□□□□□□□□ □□□□□□
115114 □. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□ □□□□□□ 0409807
□□□□□□□□□□□□/□□□□□□□□
□□□. □□□.

□/□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□- □□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□
1	2	3	4
	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□:		
1	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	9826	808
2	□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□)	468805	18749
3	□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□)	0	0
4	□□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	6875	1872
5	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0	0
6	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	485506	21429
	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□:		
7	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	4744	0
8	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□)	12508	1082
9	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	0	0
10	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	17252	1082
11	□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	468254	20347
12	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□	0	3464
13	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	4747	601
14	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□- □□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	0	0
15	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	-1338	-4421
16	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	99418	11697
17	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	11230	80
18	□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	33593	-1660
19	□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	1636108	119286
20	□□□□□□□□□□□□□□□□□□- □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	610142	92286
21	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	-337102	-39992
22	□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□	1282308	16956
23	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□)	61341	11379
24	□□□□□□□□ (□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□	1220967	5577

□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □.□.

□.□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □.□.

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

□□□ □□□□□□□□□□	□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□)			
□□ □□□□□	□□ □□□□	□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□	□□□
		□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□	
		□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□	(/□□□□□□□□□ □□□□□)	
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

□□□□□ □□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□,
□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□ □ □□□□ □□□□□□
□□ 01.01.2006 □□□□

□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□)
□□□□□□□□ □□□□□
115114 □. □□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □.4 □□□.3

□□□ □□□□□ 0409808
□□□□□□□□□□/□□□□□□□

□□□□□	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□- □□□ □□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□ □□□□
□/□			
1	2	3	4
1	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□), □□□. □□□.	1648001.0	521016.0
2	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □(□□□□□□□□), □□□□□□□	29.7	93.6
3	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □(□□□□□□□□), □□□□□□□	10.0	10.0
4	□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□, □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□. □□□□.	361948.0	39274.0
5	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□, □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□.□□□□.	361948.0	39274.0
6	□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□. □□□□.	9852.0	10.0
7	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□. □□□□.	9852.0	10.0

□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □.□.

□.□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □.□.

По мнению аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», публикуемая отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, подготовленная на основе годового бухгалтерского отчета, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

Не изменяя мнения о достоверности публикуемой отчетности, мы обращаем внимание на то, что в течение 2005 года и по дату настоящего аудиторского заключения участник Банка оказывал значительную финансовую поддержку Банку на основании договоров безвозмездного финансирования, что позволило Банку получить финансовый результат, отраженный в публикуемой отчетности.

наименование аудиторской организации	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
(фамилия, имя, отчетство индивидуального аудитора)	
лицензия №	Е003246
дата выдачи лицензии	17 января 2003
срок действия лицензии	17 января 2008
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя	Юшенков Олег Владимирович
фамилия, имя, отчество должностного лица,	Гелашвили Марчелло Теймуразович
заверившего публикуемую отчетность	Партнер отдела аудита
(с указанием номера и даты документа,	доверенность б/н от 27 июня 2005 года
подтверждающего его полномочия)	

- Является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения
1 – Является членом аккредитованного аудиторского объединения 1
2 – Не является членом аккредитованного аудиторского объединения

Номер свидетельства о государственной регистрации	033.468
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	30.08.1994

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит	И. Р. Сафиулин
- должность лица, проводившего аудит	Старший аудитор
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	№ К 021419
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	23. 12. 2004
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	на неограниченный срок
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит	Приказ № 9 от 14. 02. 2005 г.

(подпись)

42

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность

за 2005 год и 2004 год

с Заключением независимых аудиторов

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность

за 2005 и 2004 годы

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Балансы 1
Отчеты о прибылях и убытках 2
Отчеты об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику 3
Отчеты о движении денежных средств 4

Примечания к финансовой отчетности 5

ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel.: 7 (495) 705-9700
7 (495) 755-9700
Fax: 7 (495) 755-9701
www.ey.com/russia

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: 7 (495) 705-9700
7 (495) 755-9700
Факс: 7 (495) 755-9701
ОКПО: 00139790

Заключение независимых аудиторов

Участнику и Совету директоров
Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) –

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемых балансов Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") на 31 декабря 2005 и 2004 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и о движении денежных средств за 2005 и 2004 годы. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности лежит на руководстве Банка. Мы несем ответственность за формирование мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки.

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для документального подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчетности, и информации в примечаниях к ней. Кроме этого, аудит включает в себя анализ применяемых принципов бухгалтерского учета и существенных субъективных оценок, сделанных руководством, а также анализ общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, упомянутая выше финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Банка на 31 декабря 2005 и 2004 года, соответственно, а также о результатах его деятельности и о движении его денежных средств за 2005 и 2004 годы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young Vneshaudit

Москва, Российская Федерация
9 июня 2006 г.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Балансы
на 31 декабря 2005 и 2004 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.	31 декабря 2003 г.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 646 349	339 546	528 047
Средства в кредитных организациях	6	82 021	8 737	20 727
Ценные бумаги для продажи	7	77 734	75 892	–
Кредиты клиентам	8,10	4 518 693	397 496	–
Основные средства	11	140 326	43 016	2 920
Нематериальные активы	12	42 038	10 285	2 497
Отложенные налоговые активы	9	116 632	25 282	1 149
Прочие активы	13	44 898	10 474	2 124
Итого активов		**6 668 691**	**910 728**	**557 464**
Обязательства				
Средства клиентов	14	584 481	339 699	22 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 925 172	–	–
Прочие заемные средства	16	2 176 952	–	–
Прочие обязательства	13	119 945	19 744	6 686
Итого обязательств		**4 806 550**	**359 443**	**29 384**
Чистые активы, принадлежащие участнику				
Уставный капитал	17	501 000	501 000	501 000
Дополнительный оплаченный капитал	17	1 724 650	107 854	–
Чистое изменение в ценных бумагах для продажи за вычетом налога		(3 079)	–	–
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(360 430)	(57 569)	27 080
Итого чистых активов, принадлежащих участнику		**1 862 141**	**551 285**	**528 080**
Итого обязательств и чистых активов, принадлежащих участнику		**6 668 691**	**910 728**	**557 464**

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко — Председатель Правления

Л.Б. Марьина — Главный бухгалтер

9 июня 2006 г.



Прилагаемые примечания на стр. 5-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Отчеты о прибылях и убытках
за 2005 и 2004 год

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2005 г.	2004 г.
Процентный доход			
Кредиты клиентам		573 941	41 619
Средства в кредитных организациях		10 505	693
Ценные бумаги для продажи		6 982	35 664
		591 428	**77 976**
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(41 288)	–
Прочие заемные средства		(24 444)	–
Средства клиентов		(19 639)	(2 933)
		(85 371)	**(2 933)**
Чистый процентный доход		**506 057**	**75 043**
Резерв под обесценение кредитов	10	(350 790)	(53 815)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**155 267**	**21 228**
Комиссионные доходы		61 638	109
Комиссионные расходы		(13 531)	(80)
Чистые комиссионные доходы	19	**48 107**	**29**
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		35 325	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи	20	4	13 029
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
– операции по купле–продаже		5 298	600
– курсовые разницы		(1 351)	(4 421)
Доход по дивидендам		–	87
Прочие доходы		269	135
Прочие непроцентные доходы		**39 545**	**9 430**
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	21	(237 880)	(70 701)
Расходы по предоставлению персонала для оформления кредитов в пунктах оформления кредитов	22	(174 769)	(26 554)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	21	(146 752)	(31 930)
Износ и амортизация	11,12	(29 036)	(5 033)
Резерв на невостребованные обязательства по выданным кредитным картам	10	(4 459)	(466)
Налоги, кроме налога на прибыль		(43 262)	(4 285)
Прочие непроцентые расходы		**(636 158)**	**(138 969)**
Убыток до экономии по налогу на прибыль		**(393 239)**	**(108 282)**
Экономия по налогу на прибыль	9	90 378	24 133
Чистый убыток за год		**(302 861)**	**(84 149)**

Прилагаемые примечания на стр. 5-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Отчеты об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, за 2005 и 2004 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Чистое изменение в ценных бумагах для продажи, за вычетом налога	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 31 декабря 2003 г.	**501 000**	–	**27 080**	–	**528 080**
Взносы в уставный капитал	–	107 854	–	–	**107 854**
Дивиденды	–	–	(500)	–	**(500)**
Чистый убыток за год	–	–	(84 149)	–	**(84 149)**
На 31 декабря 2004 г.	**501 000**	**107 854**	**(57 569)**	–	**551 285**
Увеличение дополнительного оплаченного капитала (см. Примечание 17)	–	1 643 350	–	–	**1 643 350**
Уменьшение дополнительного оплаченного капитала (см. Примечание 17)	–	(26 554)	–	–	**(26 554)**
Чистый убыток за год	–	–	(302 861)	–	**(302 861)**
Чистое изменение в ценных бумагах для продажи, за вычетом налога	–	–	–	(3 079)	**(3 079)**
На 31 декабря 2005 г.	**501 000**	**1 724 650**	**(360 430)**	**(3 079)**	**1 862 141**

Прилагаемые примечания на стр. 5-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Отчеты о движении денежных средств
за 2005 и 2004 год

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2005 г.	2004 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистый убыток		**(302 861)**	**(84 149)**
Корректировки:			
Износ и амортизация	11,12	29 036	5 033
Резерв по невостребованным обязательствам по кредитным картам	10	4 459	466
Резерв под обесценение кредитов	10	350 790	53 815
Начисленный купонный доход по ценным бумагам для продажи		(3 513)	(93)
Начисленные проценты по средствам в кредитных организациях		(610)	–
Начисленные проценты по кредитам клиентам		(125 491)	(20 066)
Начисленные расходы по прочим заемным средствам		12 140	–
Начисленные расходы по средствам клиентов		8 981	1 851
Начисленные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		41 288	–
Начисленные расходы		99 257	38 311
Экономия по отложенному налогу	9	(90 378)	(24 133)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(3 947)	–
Убытки от выбытия основных средств и нематериальных активов		–	842
Операционный доход / (расход) до изменений в операционных активах и обязательствах		**19 151**	**(28 123)**
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Кредиты клиентам		(4 346 495)	(431 245)
Средства в кредитных организациях		(73 118)	11 990
Прочие активы		(38 537)	(8 350)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		240 370	315 150
Прочие обязательства		(2 830)	835
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		**(4 201 459)**	**(139 743)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(120 455)	(43 830)
Приобретение нематериальных активов	12	(38 162)	(10 626)
Выбытие основных средств	11	122	1 727
Выбытие нематериальных активов	12	396	–
Покупка ценных бумаг для продажи		–	(75 799)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(158 099)**	**(128 528)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Прочие заемные средства		2 175 426	–
Увеличение дополнительного оплаченного капитала	17	1 643 350	81 300
Уменьшение дополнительного оплаченного капитала	17	(26 554)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 883 884	–
Дивиденды выплаченные	17	–	(500)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**5 676 106**	**80 800**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(9 745)	(1 030)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**1 306 803**	**(188 501)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	**339 546**	**528 047**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	**1 646 349**	**339 546**

Прилагаемые примечания на стр. 5-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности
за 2005 и 2004 год

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") был создан 24 ноября 2000 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. В марте 2004 года Банк получил разрешение Центрального Банка Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") на изменение своего наименования с Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью).

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной ЦБ РФ 30 марта 2004 года, в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги корпоративным клиентам и физическим лицам. 23 декабря 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов".

Банк является дочерней компанией ООО "Казначей–Финансинвест" (далее – "Компания"), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 года, которому принадлежит 100% долей Банка.

В декабре 2003 года в связи с изменением состава участников, Компания вошла в состав финансовой группы "Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование" ("Renaissance Capital Consumer Finance Group") (далее – "Группа"), включающей компании, зарегистрированные в Нидерландах, на Нидерландских Антильских островах и в Российской Федерации. Холдинговой компанией Группы стала "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисез Лимитед" (Renaissance Capital International Services Limited), зарегистрированная в соответствии с законодательством Бермудских островов 26 июня 2003 года. Материнской компанией Группы является "Эпплби Траст (Бермуда) Лимитед" (Appleby Trust (Bermuda) Limited). Окончательный косвенный контроль над Группой фактически осуществляют акционеры компании "Ренессанс Холдингз Менеджмент Лимитед" (Renaissance Holdings Management Limited).

Банк предоставляет потребительские кредиты через торговые точки, осуществляет автокредитование, предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты. Юридический адрес Банка: Кожевнический проезд, д. 4, стр. 3, Москва, Россия. На 31 декабря 2005 года Банк имел 29 представительств в Российской Федерации (на 31 декабря 2004 года – 7).

На 31 декабря 2005 года количество сотрудников Банка составляло 1 462 человека (на 31 декабря 2004 года – 125, на 31 декабря 2003 года – 29).

2. Принципы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного ниже в разделе "Принципы учетной политики".

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "руб."), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2004 года была подготовлена в рамках перехода Банка на Международные стандарты финансовой отчетности ("МСФО"). Финансовая отчетность за 2004 год используется руководством Банка при подготовке первоначального полного комплекта финансовой отчетности Банка по МСФО за 2005 год.

Финансовая отчетность на 31 декабря 2004 года и за год по указанную дату была подготовлена Банком с применением МСФО согласно подходам, изложенным в стандарте МСФО 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" (далее – "МСФО 1"). Согласно данным подходам Банк подготовил входящий баланс на дату перехода к МСФО (1 января 2004 года) на основе учетных данных Банка, сформированных по РПБУ (как описано ниже), с использованием допущений в отношении стандартов и интерпретаций, которые будут действовать по состоянию на 31 декабря 2005 года, и учетных правил, которые будут приняты по состоянию на указанную дату, когда руководство будет готовить первоначальный полный комплект финансовой отчетности по МСФО.

По мнению руководства Банка, изменения в стандартах, вступившие в силу на 31 декабря 2005 года, и соответствующие интерпретации, утвержденные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета или Комитетом по интерпретации международных стандартов финансовой отчетности в 2005 финансовому году, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка, подготовленную на 31 декабря 2004 года и за 2004 год в рамках перехода Банка на МСФО.

Интерпретации МСФО, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретации международных стандартов финансовой отчетности (далее – "КИМСФО"), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО 19 (в редакции 2004 года) "Вознаграждение сотрудникам";
МСФО 21 (в редакции 2005 года) "Влияние изменений валютных курсов";
МСФО 39 (в редакции 2005 года) "Финансовые инструменты: признание и оценка";
МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
Интерпретация КИМСФО 4 "Определение наличия условий аренды в договоре";
Интерпретация КИМСФО 7 "Применение пересчета в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

По мнению Банка, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение первоначального периода их применения.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Сверка чистых активов, принадлежащих участнику, и чистой прибыли / (убытка) по РПБУ и МСФО

Ниже указаны результаты сверки чистых активов, принадлежащих участнику, и чистой прибыли / (убытка) по РПБУ и МСФО:

	2005 год		2004 год		2003 год
	Чистые активы, принадлежащие участнику	**Прибыль / (убыток) за год**	**Чистые активы, принадлежащие участнику**	**Прибыль / (убыток) за год**	**Чистые активы, принадлежащие участнику**
По Российским правилам бухгалтерского учета	**1 507 063**	**1 220 967**	**521 275**	**5 634**	**528 702**
Начисления по РПБУ, влияющие на чистые активы, принадлежащие участнику	248 611	–	13 432	–	–
Итого чистые активы без учёта начислений по РПБУ	**1 755 674**	**1 220 967**	**534 707**	**5 634**	**528 702**
Отражение переоценки ценных бумаг для продажи, непосредственно в составе чистых активов, принадлежащих участнику	(4 051)	–	–	–	–
Отложенное налогообложение, отраженное непосредственно в составе чистых активов, принадлежащих участнику	972	–	–	–	–
Учет безвозмездного финансирования в составе дополнительного оплаченного капитала	1 724 650	–	107 854	–	–
Капитализация НДС и МБП в стоимость основных средств	44 883	34 509	10 374	10 692	(318)
Влияние начисленных процентов	72 856	52 697	20 159		–
Влияние начисленных расходов	(143 037)	(103 941)	(39 096)	(36 935)	(2 161)
Резервы под обесценение	14 724	29 007	(14 283)	(14 541)	258
Списание материалов на расходы	(4 427)	–	(4 427)	(3 617)	(810)
Пересчет кредитов по эффективной процентной ставке	(26 260)	(17 476)	(8 784)	11 375	–
Отражение безвозмездного финансирования непосредственно в составе чистых активов, принадлежащих участнику	(1 698 096)	(1 616 796)	(81 300)	(81 300)	–
Текущие налоги	1 260	–	1 260	–	1 260
Отложенное налогообложение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	115 660	90 378	25 282	24 133	1 149
Прочее	7 333	7 794	(461)	410	–
Отчётность по международным стандартам	**1 862 141**	**(302 861)**	**551 285**	**(84 149)**	**528 080**

3. Принципы учетной политики

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или ценные бумаги для продажи, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначального отражения в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит анализ таких активов на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату совершения операции, т. е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы или расходы от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на рынке, с фиксированными или установленными платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы или расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или снижении стоимости таких активов, а также в процессе амортизации.

Ценные бумаги для продажи

Ценные бумаги для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как "для продажи" и не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий или в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. После первоначального отражения в учете ценные бумаги для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы или расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе чистых активов, принадлежащих участнику, до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или расход, ранее отраженный в составе чистых активов, принадлежащих участнику, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Ценные бумаги для продажи (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки, включающих использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ за вычетом обязательных резервов и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в т. ч. валютные фьючерсы и форварды. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (операции по купле–продаже) в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с по методу балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе расходов в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Обесценение финансового актива или группы финансовых активов и понесение убытков от их обесценения происходит только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, наступивших после первоначального отражения актива на балансе и имеющих влияние на предполагаемые будущие денежные поступления от данного финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение финансовых активов (продолжение)

Активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения финансовых активов, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения финансовых активов, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Банк решит, что объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (как существенного, так и несущественного) отсутствуют, он включает данный актив в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска и оценивает данные активы в совокупности на предмет обесценения. Активы, оцениваемые в отдельности на предмет обесценения и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

В случае наличия объективных признаков понесения убытка от обесценения в отношении кредитов и дебиторской задолженности, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных поступлений (за исключением будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены) с дисконтом на исходную эффективную процентную ставку финансового актива. Балансовая стоимость актива уменьшается за счет резерва под обесценение. Сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках.

Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитных рисков, указывающих на способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком в соответствии с договорными условиями (т.е. на основе применяемой Банком процедуры присвоения кредитного риска с учетом вида кредита, географических признаков, вида обеспечения, соблюдения графика погашения и прочих соответствующих факторов).

Будущие денежные поступления от группы финансовых активов, подлежащих совокупной оценке на предмет обесценения, оцениваются на основе договорных денежных поступлений от активов в составе группы и исторических данных о структуре убытков по активам, имеющим характеристики кредитного риска, сходные с аналогичными характеристиками данной группы активов. Исторические данные о структуре убытков корректируются с учетом существующих очевидных данных с целью отражения последствий текущих условий, которые не повлияли на период, в отношении которого имеются исторические данные о структуре убытков, и исключения последствий условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения, то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается. Восстановление суммы убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если кредит является безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму резерва под обесценение кредитов, отражаемую в отчете о прибылях и убытках.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение финансовых активов (продолжение)

Активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение финансовых активов в данной финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут повлиять на достаточность резерва под обесценение финансовых активов в будущем.

Финансовые активы для продажи

В случае обесценения актива для продажи сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом расходов от обесценения, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава чистых активов, принадлежащих участнику, в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве инструментов для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, сторнируются в отчете о прибылях и убытках, в случае если превышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы показаны по пересчитанной стоимости за вычетом накопленного износа и любых накопленных сумм обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с даты введения таких объектов в эксплуатацию. Износ рассчитывается по методу равномерного списания стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Годы
Мебель и офисное оборудование	2–5
Компьютеры и оргтехника	3–5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов анализируется на каждую отчетную дату на предмет превышения отраженной в учете суммы над их расчетной реализуемой стоимостью. Если подобное превышение установлено, стоимость активов списывается. Обесценение признается в соответствующем периоде и включается в состав общехозяйственных, административных и операционных расходов.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются по факту возникновения в составе общехозяйственных, административных и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя лицензии и программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового программного обеспечения или программного обеспечения, подвергшегося существенному усовершенствованию) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения производства программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного актива и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработки отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных, административных и операционных расходов.

Резервы

Резервы учитываются при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых или подразумеваемых нормами права), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов, имеющих экономическую ценность, на погашение таких обязательств, а их сумма может быть оценена с достаточной степенью точности.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим материальным льготам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются за период, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы. Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Условные активы и обязательства

Потенциальные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств ожидается отток ресурсов, которые могут быть определены с достаточной степенью точности. Потенциальные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды по ним является вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления по методу эффективной процентной ставки. Плата за предоставление кредитов клиентам включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и отражается в качестве корректировки к эффективной доходности кредитов. Комиссионные и другие статьи доходов и расходов обычно отражаются по принципу начисления после оказания услуги. Расходы на оплату консультационных услуг по управлению портфелем и прочих консультационных услуг отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются по курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие в результате пересчета операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой – курсовые разницы". Неденежные активы, оцениваемые с учетом исторических затрат в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной сделки. Неденежные активы, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных сделок и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких сделок включаются в состав доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. На 31 декабря 2005 года официальный курс ЦБ РФ составлял 28,7900 российских рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2004 года – 27,7487, на 31 декабря 2003 года – 29,4545).

4. Основные принципы оценочных значений

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы заемщиков. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы занимают все более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2005 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Отложенный налоговый актив

На 31 декабря 2005 года Банк отразил отложенный налоговый актив в размере 116 632 руб. (на 31 декабря 2004 года – 25 282 руб., на 31 декабря 2003 года – 1 149 руб.). Руководство Банка считает, что в течение приемлемого периода времени Банк получит положительные финансовые результаты, которые позволят ему использовать свою отсроченную налоговую экономию.

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средств и их эквиваленты включали следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	1 370 204	142 567	506 729
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательного резерва)	251 898	192 339	20 729
Наличные денежные средства	16 567	650	–
Средства на брокерском счете	7 104	3 385	–
Гарантийный депозит на ММВБ	576	605	589
Денежные средства и их эквиваленты	**1 646 349**	**339 546**	**528 047**

На 31 декабря 2005 и 2004 годов имела место высокая концентрация корреспондентских счетов в других кредитных организациях: 92% и 97% средств были размещены в банке "Ost–West Handelsbank AG".

По состоянию на 31 декабря 2003 года наблюдалась высокая концентрация остатков по корреспондентским счетам в других кредитных организациях: 99% средств было размещено в ЗАО "Райффайзенбанк Австрия" (Москва).

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	76 851	4 564	20 727
Депозиты, предоставленные банкам–нерезидентам	5 170	4 173	–
Средства в кредитных организациях	**82 021**	**8 737**	**20 727**

Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ представляет собой средства, в обязательном порядке депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка и, соответственно, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам. ЦБ РФ предъявляет требования к кредитным организациям относительно поддержания беспроцентных взносов (обязательных резервов) в ЦБ РФ, сумма которых зависит от уровня средств, привлеченных кредитной организацией.

На 31 декабря 2005 и 2004 года средства в сумме 5 170 руб. и 4 173 руб., соответственно, были размещены в качестве беспроцентного гарантийного депозита в "HSBC Bank PLC" в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard.

7. Ценные бумаги для продажи

На 31 декабря ценные бумаги для продажи включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Облигации Министерства финансов РФ (еврооблигации)	77 734	75 892
Ценные бумаги для продажи	**77 734**	**75 892**

На 31 декабря 2003 года Банк не имел ценных бумаг для продажи. Облигации имеют номинальную ставку в размере 10% годовых, а срок погашения по ним наступает в 2007 году.

8. Кредиты клиентам

Банк предоставляет кредиты трех основных видов: потребительские кредиты, кредитные карты и прямые кредиты. Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2005 г.		2004 г.	
	Остаток	**Структура, %**	**Остаток**	**Структура, %**
Потребительские кредиты	4 658 919	96,6%	435 040	96,4%
Кредитные карты	155 890	3,2%	3 261	0,7%
Прямые кредиты	10 133	0,2%	13 010	2,9%
Совокупный кредитный портфель	**4 824 942**	**100,0%**	**451 311**	**100,0%**
За вычетом резерва под обесценение (Прим. 10)	(306 249)		(53 815)	
Совокупный кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение	**4 518 693**		**397 496**	

На 31 декабря 2003 года Банк не имел кредитов клиентам.

На 31 декабря 2005 года совокупная сумма кредитов заемщикам, которые не осуществили ни одного платежа в течение 90 дней до отчетной даты в соответствии с первоначальными договорными условиями, составила 312 987 руб. (на 31 декабря 2004 года – 36 189 руб.).

Ниже представлены средние эффективные процентные ставки по различным видам кредитов:

	2005 г.	**2004 г.**
Потребительские кредиты	36,8%	37,0%
Кредитные карты	69,4%	53,8%
Прямые кредиты	14,6%	12,0%

9. Налогообложение

Экономия по налогу на прибыль включает следующие позиции:

	2005 г.	**2004 г.**
Экономия по отложенному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(91 350)	(24 133)
За вычетом отложенного налога, отраженного непосредственно в чистых активах, принадлежащих участнику	972	–
Экономия по налогу на прибыль	**(90 378)**	**(24 133)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2005 и 2004 года. Ставка по налогу на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

9. Налогообложение (продолжение)

Налоговые активы и обязательства включают следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.	2003
Текущие налоговые активы – Примечание 13	6 910	5 617	1 677
Отложенные налоговые активы	116 632	25 282	1 149
Налоговые активы	**123 542**	**30 899**	**2 826**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2005 г.	2004 г.
Убыток до налогообложения	393 239	108 282
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль, рассчитанная по официальной налоговой ставке	94 377	25 988
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(6 105)	(384)
Прочие статьи	2 106	(1 471)
Экономия по налогу на прибыль	**90 378**	**24 133**

Ниже представлены отсроченные налоговые активы и обязательства на 31 декабря и их движение за соответствующие годы:

		Возникновение и сторнирование временных разниц		Возникновение и сторнирование временных разниц		
	2003 г.	В отчете о прибылях и убытках	2004 г.	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в чистых активах, принадлежащих участнику	2005 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:						
Применение эффективной процентной ставки и резервы под обесценение и прочие потери	–	3 490	3 490	11 994	–	15 485
Налоговые убытки, принимаемые к уменьшению налогооблагаемой прибыли в будущем	1 149	11 485	12 634	72 194	–	84 828
Начисленные расходы	–	10 937	10 937	12 885	–	23 822
Основные средства	–	868	868	2 928	–	3 796
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	–	–	–	–	972	972
Совокупные отложенные налоговые активы	**1 149**	**26 780**	**27 929**	**100 002**	**972**	**128 903**
Неучтенные отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	
Отложенные налоговые активы	**1 149**	**26 780**	**27 929**	**100 002**	**–**	**128 903**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Основные средства	–	2 539	2 539	8 274	–	10 813
Прочее	–	108	108	1 350	–	1 458
Отложенные налоговые обязательства	**–**	**2 647**	**2 647**	**9 624**	**–**	**12 271**
Чистый отложенный налоговый актив	**1 149**	**24 133**	**25 282**	**90 378**	**972**	**116 632**

9. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2005, 2004 и 2003 года суммы налоговых убытков Банка, которые могут быть зачтены против будущей прибыли, составляют, приблизительно 353 451 руб., 52 642 руб., и 0 руб., соответственно. Перенос таких убытков допускается в течение 10 лет.

10. Резервы под обесценение и прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям резервов под обесценение кредитов:

	2005 г.	2004 г.
На 1 января	53 815	–
Начисление	350 790	53 815
Списание	(98 356)	–
На 31 декабря	**306 249**	**53 815**

Ниже представлено движение по статьям резервов по невостребованным обязательствам по кредитным картам:

	2005 г.	2004 г.
На 1 января	466	–
Начисление	4 459	466
На 31 декабря	**4 925**	**466**

Резервы под обесценение активов вычитаются из стоимости соответствующих активов. Резервы по невостребованным обязательствам по кредитным картам отражаются в составе прочих обязательств. В соответствии с российским законодательством кредиты могут списываться только с одобрения Совета Директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

11. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в таблице ниже:

	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Итого основные средства
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2004 г.	**4 389**	**41 234**	**45 623**
Поступление	5 282	115 173	120 455
Выбытие	–	(314)	(314)
На 31 декабря 2005 г.	**9 671**	**156 093**	**165 764**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2004 г.	**285**	**2 322**	**2 607**
Начисление	686	22 337	23 023
Выбытие	–	(192)	(192)
На 31 декабря 2005 г.	**971**	**24 467**	**25 438**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2004 г.	4 104	38 912	43 016
На 31 декабря 2005 г.	**8 700**	**131 626**	**140 326**

11. Основные средства (продолжение)

	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Итого основные средства
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2003 г.	**619**	**2 898**	**852**	**4 369**
Поступление	4 153	39 677	–	43 830
Выбытие	(383)	(1 341)	(852)	(2 576)
На 31 декабря 2004 г.	**4 389**	**41 234**	**–**	**45 623**
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2003 г.	**115**	**961**	**373**	**1 449**
Начисление	205	1 990	–	2 195
Выбытие	(35)	(629)	(373)	(1 037)
На 31 декабря 2004 г.	**285**	**2 322**	**–**	**2 607**
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2003 г.	**504**	**1 937**	**479**	**2 920**
На 31 декабря 2004 г.	**4 104**	**38 912**	**–**	**43 016**

12. Нематериальные активы

Движение по счетам нематериальных активов представлено в таблице ниже:

	Лицензии на программное обеспечение	Программное обеспечение	Итого нематериальные активы
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2004 г.	**1 995**	**11 480**	**13 475**
Поступление	1 829	36 333	38 162
Выбытие	–	(1 096)	(1 096)
На 31 декабря 2005 г.	**3 824**	**46 717**	**50 541**
Накопленный износ			
На 31 декабря 2004 г.	**156**	**3 034**	**3 190**
Начисление	1 025	4 988	6 013
Выбытие	–	(700)	(700)
На 31 декабря 2005 г.	**1 181**	**7 322**	**8 503**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2004 г.	**1 839**	**8 446**	**10 285**
На 31 декабря 2005 г.	**2 643**	**39 395**	**42 038**

12. Нематериальные активы (продолжение)

	Лицензии на программное обеспечение	Программное обеспечение	Итого нематериальные активы
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2003 г.	**404**	**2 445**	**2 849**
Поступление	1 591	9 035	10 626
Выбытие	–	–	–
На 31 декабря 2004 г.	**1 995**	**11 480**	**13 475**
Накопленный износ			
На 31 декабря 2003 г.	**75**	**277**	**352**
Начисление	81	2 757	2 838
Выбытие	–	–	–
На 31 декабря 2004 г.	**156**	**3 034**	**3 190**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2003 г.	**329**	**2 168**	**2 497**
На 31 декабря 2004 г.	**1 839**	**8 446**	**10 285**

13. Прочие активы и прочие обязательства

На 31 декабря прочие активы включали следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Дебиторская задолженность по расчетам с заказчиками и предоплата	18 054	2 246	398
НДС к получению	11 525	2 588	–
Текущие налоговые активы – Примечание 9	6 910	5 617	1 677
Дебиторская задолженность по форвардным контрактам	480	–	–
Прочее	7 929	23	49
Прочие активы	**44 898**	**10 474**	**2 124**

На 31 декабря прочие обязательства включали следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Начисленные расходы	99 257	11 757	2 161
Операционные налоги к уплате	10 091	345	4 525
Расчеты	5 672	7 081	–
Резервы по невостребованным обязательствам по кредитным картам – Примечание 10	4 925	466	–
Прочее	–	95	–
Прочие обязательства	**119 945**	**19 744**	**6 686**

14. Средства клиентов

Ниже приведена расшифровка средств клиентов на 31 декабря:

	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Текущие счета	484 421	337 417	22 698
Срочные депозиты	100 060	2 282	–
Средства клиентов	**584 481**	**339 699**	**22 698**

По состоянию на 31 декабря 2005 года средства клиентов, являющихся связанными сторонами, составляли 187 087 руб. или 32% (на 31 декабря 2004 года – 320 673 руб. или 94%).

На 31 декабря в состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Частные предприятия	354 763	323 562	22 698
Физические лица	229 718	16 137	–
Средства клиентов	**584 481**	**339 699**	**22 698**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям на 31 декабря:

	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Финансовые услуги	277 084	322 418	–
Физические лица	229 718	16 137	–
Страхование	39 177	–	–
Торговля	10 880	76	13 557
Металлургия	–	54	3 408
Промышленное производство	–	19	1 324
Машиностроение	–	–	166
Деревообработка	–	–	183
Сельское хозяйство	–	–	319
Инвестиции	–	–	3 098
Прочее	27 622	995	643
Средства клиентов	**584 481**	**339 699**	**22 698**

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2005 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой дисконтные векселя, с номиналом в российских рублях и долларах США, номинальной стоимостью 995 000 руб. и 1 078 905 руб., соответственно. Эффективная процентная ставка по векселям с номиналом в российских рублях и долларах США составляет 11,8% и 9,9%, соответственно, а срок погашения по ним наступает в 2006 году. Эти векселя были выданы российским и иностранным юридическим лицам.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой долгосрочные кредиты, полученные от финансовых учреждений-нерезидентов для финансирования кредитных операций Банка.

На 31 декабря 2005 года прочие заемные средства включали кредиты Европейского банка реконструкции и развития, номинированные в российских рублях и плавающей процентной ставкой MosPrime3 плюс 3,75% (9,97% на 31 декабря 2005 года), и кредиты ING Bank N.V., номинированные в долларах США и эффективной процентной ставкой 9,00%, соответственно. Сроки погашения по этим кредитам наступают в 2009 и 2006 годах, соответственно.

17. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2005 и 2004 годов размер уставного капитала составлял 501 000 руб. Уставный капитал был сформирован за счет взноса в размере 30 000 руб., сделанного в декабре 2000 года, и взноса в размере 471 000 руб., сделанного в июле 2001 года.

23 апреля 2004 года Банк объявил дивиденды за 2003 год в размере 500 руб. Дивиденды были выплачены 27 апреля 2004 года.

В 2005 году участник Банка перевел в Банк средства в размере 1 643 350 руб. в виде безвозмездного финансирования. В 2004 году участник Банка перевел в Банк средства в размере 81 300 руб. и профинансировал безналичные расходы Банка в размере 26 554 руб. Эти суммы были учтены в составе дополнительного оплаченного капитала. В 2005 году Банк выплатил 26 554 руб., что было отражено как уменьшение дополнительного оплаченного капитала.

Согласно российскому законодательству, участники обществ с ограниченной ответственностью могут выходить из компании в одностороннем порядке. В таких случаях компания обязана выплатить участнику часть чистых активов компании, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РПБУ за год, в котором участник вышел из компании, либо в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена не позднее шести месяцев после окончания года, в котором в котором участник вышел из компании.

Резервы Банка, подлежащие распределению, определяются по величине резервов, отраженных в учетных записях Банка, составленных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2005 года в отчетности Банка по российским нормам были отражены нераспределяемые резервы в размере 17 001 руб. (на 31 декабря 2004 года – 16 720 руб.). Нераспределяемые резервы представляют собой общий резервный фонд, который создается в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Договорные и условные обязательства

Условия деятельности

Несмотря на то, что российская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные особенности, более свойственные экономике переходного периода. К таким характерным особенностям относятся, в частности, относительно высокие темпы инфляции и существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами РФ. Стабильность российской экономики во многом зависит от политики правительства и его действий, направленных на реформирование административной и судебной систем, а также от эффективности проведения экономических реформ.

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря договорные и условные финансовые обязательства Банка включали следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.	2003 г.
Кредитные обязательства			
Гарантии выданные	–	–	2 470
Невостребованные обязательства по кредитным картам	985 040	45 563	–
	985 040	**45 563**	**2 470**
Обязательства по договорам аренды			
До 1 года	32 281	3 424	1 718
С неопределенным сроком	–	3 019	–
	32 281	**6 443**	**1 718**
За вычетом резервов	(4 925)	(456)	–
Договорные и условные финансовые обязательства	**1 012 396**	**51 550**	**4 188**

С 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативных актов и регулируется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Страхование гарантирует выполнение Банком обязательств по отношению к индивидуальным вкладчикам в размере 100 руб. для каждого физического лица в случае банкротства или отзыва ЦБ РФ лицензии на банковскую деятельность.

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы за 2005 и 2004 годы включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Комиссионные доходы от услуг, сопутствующих кредитным операциям	34 198	–
Комиссионные доходы по расчетным операциям	26 064	109
Прочее	1 376	–
Комиссионные доходы	**61 638**	**109**
Агентское вознаграждение	(10 423)	–
Комиссионные расходы по кредитным картам	(2 215)	–
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(797)	(75)
Прочее	(96)	(5)
Комиссионные расходы	**(13 531)**	**(80)**
Чистые комиссионные доходы	**48 107**	**29**

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи

Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи включают в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Реализованные доходы по операциям с ценными бумагами	4	28 841
Расходы на оплату услуг по управлению активами	–	(15 812)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи	**4**	**13 029**

В течение 2004 года портфель корпоративных облигаций и акций Банка, классифицированных как ценные бумаги для продажи, находился в доверительном управлении связанной стороны Банка.

21. Заработная плата, общехозяйственные, административные и операционные расходы

Заработная плата, общехозяйственные, административные и операционные расходы включают в себя следующее:

	2005 г.	2004 г.
Заработная плата и премии	197 582	62 358
Отчисления на социальное обеспечение	33 759	8 178
Прочие расходы по расчетам с персоналом	6 539	165
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	**237 880**	**70 701**
Маркетинг и реклама	34 318	3 504
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	27 300	13 827
Информационные технологии	19 639	–
Услуги связи и информационные услуги	16 764	2 243
Командировочные и представительские расходы	12 911	530
Офисные принадлежности	12 538	3 912
Профессиональные услуги	8 011	337
Управление рисками	7 870	–
Почтовые расходы	4 937	–
Членские взносы	–	4 565
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	–	979
Прочее	2 464	2 033
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	**146 752**	**31 930**

22. Расходы по предоставлению персонала для оформления кредитов в пунктах оформления кредитов

В 2005 и 2004 годах расходы по предоставлению персонала для оформления кредитов составляли 174 769 руб. и 26 554 руб., соответственно. Эти расходы относятся к услугам по сбору информации о потенциальных заемщиках для оформления кредитов в пунктах оформления кредитов.

23. Политика управления финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк подвергается кредитным рискам, связанным с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Банк определяет уровни кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику или группам заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам и видам деятельности утверждаются Правлением Банка. При необходимости, Банк привлекает обеспечение. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокеров, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются кредитным комитетом. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности, и раскрытых в ней финансовых обязательств.

В отношении невостребованных обязательств по кредитным картам Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Концентрация риска

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2005 г.				2004 г.			
	Россия	**ОЭСР**	**СНГ и другие страны**	**Итого**	**Россия**	**ОЭСР**	**СНГ и другие страны**	**Итого**
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	374 889	1 264 356	7 104	1 646 349	196 326	139 835	3 385	339 546
Средства в кредитных организациях	76 851	5 170	–	82 021	4 564	4 173	–	8 737
Ценные бумаги для продажи	77 734	–	–	77 734	75 892	–	–	75 892
Кредиты клиентам	4 518 693	–	–	4 518 693	397 496	–	–	397 496
Основные средства	140 326	–	–	140 326	43 016	–	–	43 016
Нематериальные активы	42 038	–	–	42 038	10 285	–	–	10 285
Прочие активы	161 530	–	–	161 530	35 756	–	–	35 756
	5 392 061	**1 269 526**	**7 104**	**6 668 691**	**763 335**	**144 008**	**3 385**	**910 728**
Обязательства:								
Средства клиентов	548 411	36 070	–	584 481	144 448	195 251	–	339 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	916 858	1 008 314	–	1 925 172	–	–	–	–
Прочие заемные средства	–	2 176 952	–	2 176 952	–	–	–	–
Прочие обязательства	119 945	–	–	119 945	19 744	–	–	19 744
	1 585 214	**3 221 336**	**–**	**4 806 550**	**164 192**	**195 251**	**–**	**359 443**
Чистая балансовая позиция	**3 806 847**	**(1 951 810)**	**7 104**	**1 862 141**	**599 143**	**(51 243)**	**3 385**	**551 285**
Чистая внебалансовая позиция	**1 012 396**	**–**	**–**	**1 012 396**	**51 550**	**–**	**–**	**51 550**

23. Политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация риска (продолжение)

	2003 г.			
	Россия	**ОЭСР**	**СНГ и прочие страны**	**Итого**
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	524 259	3 788	–	528 047
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 727	–	–	20 727
Основные средства и нематериальные активы	5 417	–	–	5 417
Прочие активы	3 273	–	–	3 273
	553 676	**3 788**	–	**557 464**
Обязательства:				
Средства клиентов	16 971	5 602	125	22 698
Прочие обязательства	6 686	–	–	6 686
	23 657	**5 602**	**125**	**29 384**
Чистая балансовая позиция	**530 019**	**(1 814)**	**(125)**	**528 080**
Чистая внебалансовая позиция	**4 188**	–	–	**4 188**

В вышеприведенных таблицах отражено влияние резервов под обесценение, которые составляли 306 249 руб. и 53 815 руб. и 0 руб. на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, соответственно.

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

23. Политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Валютные риски

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска по валютам (в основном для доллара США). Эти лимиты также соответствуют минимальным нормам ЦБ РФ. Ниже представлены данные об уровне валютного риска Банка:

	2005 г.				2004 г.			
	Руб.	**Долл.**	**Евро**	**Итого**	**Руб.**	**Долл.**	**Евро**	**Итого**
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	368 272	1 274 809	3 268	1 646 349	195 012	144 065	469	339 546
Средства в кредитных организациях	76 851	5 170	–	82 021	4 564	4 173	–	8 737
Ценные бумаги для продажи	–	77 734	–	77 734	–	75 892	–	75 892
Кредиты клиентам	4 513 062	5 631	–	4 518 693	385 412	12 084	–	397 496
Основные средства	140 326	–	–	140 326	43 016		–	43 016
Нематериальные активы	42 038	–	–	42 038	10 285		–	10 285
Прочие активы	161 530	–	–	161 530	35 756	–	–	35 756
	5 302 079	**1 363 344**	**3 268**	**6 668 691**	**674 045**	**236 214**	**469**	**910 728**
Обязательства:								
Средства клиентов	545 615	38 866	–	584 481	145 281	194 418	–	339 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	916 858	1 008 314	–	1 925 172	–	–	–	–
Прочие заемные средства	843 415	1 333 537	–	2 176 952	–	–	–	–
Прочие обязательства	109 413	10 532	–	119 945	8 329	11 415	–	19 744
	2 415 301	**2 391 249**	**–**	**4 806 550**	**153 610**	**205 833**	**–**	**359 443**
Чистая балансовая позиция	**2 886 778**	**(1 027 905)**	**3 268**	**1 862 141**	**520 435**	**30 381**	**469**	**551 285**
Чистая внебалансовая позиция	**989 299**	**23 097**	**–**	**1 012 396**	**49 675**	**1 875**	**–**	**51 550**

	2003 г.			
	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Итого**
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	522 916	4 680	451	528 047
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 727	–	–	20 727
Основные средства и нематериальные активы	5 417	–	–	5 417
Прочие активы	3 273	–	–	3 273
	552 333	**4 680**	**451**	**557 464**
Обязательства:				
Средства клиентов	20 260	2 393	45	22 698
Прочие обязательства	6 686	–	–	6 686
	26 946	**2 393**	**45**	**29 384**
Чистая балансовая позиция	**525 387**	**2 287**	**406**	**528 080**
Чистая внебалансовая позиция	**1 718**	**2 470**	**–**	**4 188**

23. Политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Валютные риски (продолжение)

В вышеприведенных таблицах отражено влияние резервов под обесценение, которые составляли 306 249 руб. и 53 815 руб. и 0 рублей на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов, соответственно.

Основные денежные потоки (доходы, операционные расходы) Банка выражены, главным образом, в российских рублях. В результате, потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости денежных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США. Такие изменения также могут оказать отрицательное влияние на способность Банка к реализации инвестиций в неденежные активы, которые выражены в долларах США в настоящей финансовой отчетности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Правление Банка определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы на покрытие снимаемых сумм вкладов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае оттока средств сверх ожидаемого уровня.

В таблицах ниже представлен анализ банковских финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с отчетной даты.

	2005 г.						
	До востре-бования	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**С неопреде-ленным сроком**	**Итого**
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	1 646 349	–	–	–	–	–	1 646 349
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	–	82 021	82 021
Ценные бумаги для продажи	77 734	–	–	–	–	–	77 734
Кредиты клиентам	121 009	98 582	307 324	2 630 176	1 361 602		4 518 693
Основные средства	–	–	–	–	–	140 326	140 326
Нематериальные средства	–	–	–	–	–	42 038	42 038
Прочие активы	7 935	7 586	2 769	8 146	2	135 092	161 530
	1 853 027	**106 168**	**310 093**	**2 638 322**	**1 361 604**	**399 477**	**6 668 691**
Обязательства:							
Средства клиентов	484 421	–	–	100 060	–	–	584 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	1 925 172	–	–	1 925 172
Прочие заемные средства	–	–	–	1 656 025	520 927	–	2 176 952
Прочие обязательства	897	22 639	69 761	11 632	–	15 016	119 945
	485 318	**22 639**	**69 761**	**3 692 889**	**520 927**	**15 016**	**4 806 550**
Чистая балансовая позиция	**1 367 709**	**83 529**	**240 332**	**(1 054 567)**	**840 677**	**384 461**	**1 862 141**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	***1 367 709***	***1 451 238***	***1 691 570***	***637 003***	***1 477 680***	***1 862 141***	
Чистая внебалансовая позиция	**980 115**	**–**	**657**	**31 396**	**228**	**–**	**1 012 396**

23. Политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	2004 г.						
	До востребования	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**С неопределенным сроком**	**Итого**
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	339 546	–	–	–	–	–	339 546
Средства в кредитных организациях	8 737	–	–	–	–	–	8 737
Ценные бумаги для продажи	75 892	–	–	–	–	–	75 892
Кредиты клиентам	–	3 655	83 974	243 296	52 701	13 870	397 496
Основные средства	–	–	–	–	–	43 016	43 016
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	10 285	10 285
Прочие активы	34 014	537	529	676	–	–	35 756
	458 189	**4 192**	**84 503**	**243 972**	**52 701**	**67 171**	**910 728**
Обязательства:							
Средства клиентов	337 574	–	–	2 125	–	–	339 699
Прочие обязательства	8 784	–	10 960	–	–	–	19 744
	346 358	–	**10 960**	**2 125**	–	–	**359 443**
Чистая балансовая позиция	**111 831**	**4 192**	**73 543**	**241 847**	**52 701**	**67 171**	**551 285**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	***111 831***	***116 023***	***189 566***	***431 413***	***484 114***	***551 285***	
Чистая внебалансовая позиция	**48 126**	**1 127**	**328**	**1 969**	–	–	**51 550**

	2003 г.						
	До востребования	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**С неопределенным сроком**	**Итого**
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	528 047	–	–	–	–	–	528 047
Средства в кредитных организациях	20 727	–	–	–	–	–	20 727
Основные средства	–	–	–	–	–	2 920	2 920
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	2 497	2 497
Прочие активы	610	305	1 410	641	307	–	3 273
	549 384	**305**	**1 410**	**641**	**307**	**5 417**	**557 464**
Обязательства:							
Средства клиентов	22 698	–	–	–	–	–	22 698
Прочие обязательства	3 041	1 520	424	1 701	–	–	6 686
	25 739	**1 520**	**424**	**1 701**	–	–	**29 384**
Чистая балансовая позиция	**523 645**	**(1 215)**	**986**	**(1 060)**	**307**	**5 417**	**528 080**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	***523 645***	***522 430***	***523 416***	***522 356***	***522 663***	***528 080***	
Чистая внебалансовая позиция	**739**	–	**2 074**	**1 375**	–	–	**4 188**

В вышеприведенных таблицах отражено влияние резервов под обесценение, которые на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 года составляли 306 249 руб. и 53 815 руб. и 0 руб., соответственно.

23. Политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России. Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов, ликвидация которых традиционно происходила в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы счетов до востребования. Хотя ценные бумаги для продажи, отражены на счетах до востребования, реализация таких активов по требованию зависит от состояния финансового рынка, поэтому может оказаться, что значительные объемы ценных бумаг не могут быть проданы без ценовых потерь в короткие сроки.

Риски, связанные с изменениями процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков по финансовым инструментам под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Правлением Банка. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

Ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Банком, на 31 декабря 2005 и 2004 года. В таблице показаны денежные активы и обязательства Банка по балансовой стоимости, сгруппированные в различные категории либо по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

	2005 г.							
	До востре-бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде-ленным сроком	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	1 646 349	–	–	–	–	–	–	1 646 349
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	–	–	82 021	82 021
Кредиты клиентам	121 009	98 582	307 324	2 630 176	1 361 602	–	–	4 518 693
Ценные бумаги для продажи	–	3 418	–	95	–	74 221	–	77 734
Прочие активы	7 935	7 586	2 769	8 146	2	–	135 092	161 530
Обязательства:								
Средства клиентов	484 421	–	–	100 060	–	–	–	584 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	1 925 172	–	–	–	1 925 172
Прочие заемные средства	–	–	843 415	1 333 537	–	–	–	2 176 952
Прочие обязательства	897	22 639	69 761	11 632	–	–	15 016	119 945
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	**1 289 975**	**86 947**	**(603 083)**	**(731 984)**	**1 361 604**	**74 221**	**202 097**	**1 679 777**

23. Политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок (продолжение)

	2004 г.							
	До востре-бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде-ленным сроком	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	339 546	–	–	–	–	–	–	339 546
Средства в кредитных организациях	8 737	–	–	–	–	–	–	8 737
Кредиты клиентам	–	3 655	83 974	243 296	52 701	–	13 870	397 496
Ценные бумаги для продажи	–	–	–	93	–	75 799	–	75 892
Прочие активы	34 014	537	529	676	–	–	–	35 756
Обязательства:								
Средства клиентов	337 574	–	–	2 125	–	–	–	339 699
Прочие обязательства	8 784	–	10 960	–	–	–	–	19 744
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	**35 939**	**4 192**	**73 543**	**241 940**	**52 701**	**75 799**	**13 870**	**497 984**

На 31 декабря 2003 года анализ монетарных активов и обязательств Банка по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше, существенно не отличался от анализа по договорным срокам погашения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации".

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме сделки, связанной с вынужденной продажей или ликвидацией, а ее наилучшим подтверждением является котируемая на рынке цена.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

Ценные бумаги для продажи отражены по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг для продажи, определяется с использованием методов оценки, таких, как цены последних по времени сделок, заключенных на рыночных условиях, или анализ дисконтированных потоков денежных средств.

На основании оценок руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов балансовая стоимость финансовых инструментов, представленная в настоящей финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на 31 декабря 2005 и 2004 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2005 и 2004 годы представлены ниже:

	2005 г.		2004 г.	
	Руководство	Прочие связанные стороны	Руководство	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты – входящий остаток	–	3 385	–	–
Денежные средства и их эквиваленты размещенные	–	3 719	–	540 657
Денежные средства и их эквиваленты выданные	–	–	–	(537 272)
Денежные средства и их эквиваленты – исходящий остаток	–	7 104	–	3 385
Кредиты клиентам – входящий остаток	3 820	–	–	–
Кредиты клиентам выданные	4 976	–	6 239	–
Кредиты клиентам погашенные	(6 739)	–	(2 419)	–
Кредиты клиентам – исходящий остаток	2 057	–	3 820	–
Средства клиентов – входящий остаток	2 137	318 536	–	1 508
Размещено на счетах клиентов	48 820	7 180 114	17 760	865 106
Выдано со счетов клиентов	(50 937)	(7 214 531)	(15 623)	(548 078)
Средства клиентов – исходящий остаток	20	284 119	2 137	318 536
Выпущено долговых ценных бумаг	–	1 008 315	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги – исходящий остаток	–	1 008 315	–	–
Процентный доход	482	–	264	–
Процентные расходы	–	34 517	–	2 164
Расходы по доверительному управлению	–	–	–	15 812

Банк осуществляет операции со связанными сторонами на рыночных условиях. Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами представлена в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма компенсаций, выплаченных основным руководящим сотрудникам за 2005 и 2004 годы, представлена ниже:

	2005 г.	2004 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные льготы	24 054	19 090

На 31 декабря 2004 года Банк завершил первый полный год работы с момента приобретения Группой контроля над Банком в конце декабря 2003 года. Группа предоставила Банку значительную финансовую помощь и сыграла ключевую роль в развитии стратегии и деятельности Банка, а также оказала содействие Банку в вопросах, связанных с ключевыми принципами политики и процедур, и в отношении некоторых аспектов информационных технологий. На 31 декабря 2004 года Группа не внедрила политику распределения затрат, которая была внедрена в 2005 году. Следовательно, на 31 декабря 2004 года влияние таких затрат на Банк еще не было определено и ожидалось увеличение отдельных категорий операционных расходов Банка.

На 31 декабря 2005 года некоторые прочие расходы Банка, относившиеся к расходам по подбору персонала, управлению рисками и маркетингу, были также понесены Группой. Данные расходы были не существенны для Банка.

26. Прочие сведения

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам составлял соответственно 29,7% и 93,6%.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов отношение чистых активов, принадлежащих участнику, к активам, взвешенным с учетом риска и рассчитанным в соответствии с положениями Базельского соглашения, составило соответственно 35,5% и 95,4%.

□□□□ □□□□□□□□□□□□	□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□)			
□□ □□□□□□				
	□□ □□□□□	□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	□□□□
		□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	(/□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)	
		□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□		
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□
□□ □□□□□ 2006 □.

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□)
□□□□□□□□□ □□□□□□ 115114 □. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□□.3

□□□□ □□□□□□ 0409101
□□□□□□□□□
□□□□.□□□□.

	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□			□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□					□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□			
□o□□□												
□□□□□□				□□ □□□□□□□□			□□ □□□□□□□□					
□□□□□□□□												
□□□□□□□□	□ □□□□□□□□	□□.□□□.,	□□□□□□□	□ □□□□□□□□	□□.□□□.,	□□□□□□□	□ □□□□□□□□	□□.□□□.,	□□□□□□□	□ □□□□□□□□	□□.□□□.,	□□□□□□□
		□□□□□.□□□□□□□□			□□□□□.□□□□□□□□			□□□□□.□□□□□□□□			□□□□□.□□□□□□□□	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

□. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□

□□□□□□												
20202	16008	1968	17976	63546	213	63759	70316	61	70377	9238	2120	11358
30102	119909	0	119909	1456000	0	1456000	1420485	0	1420485	155424	0	155424
30110	33072	1750	34822	212737	47	212784	224066	41	224107	21743	1756	23499
30114	0	47773	47773	0	6720	6720	0	37916	37916	0	16577	16577
30202	65872	0	65872	3183	0	3183	0	0	0	69055	0	69055
30204	72173	0	72173	0	0	0	5788	0	5788	66385	0	66385
30233	0	17	17	69465	798	70263	69458	809	70267	7	6	13
30602	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000
32301	0	14061	14061	0	377	377	0	328	328	0	14110	14110
32802	2829	30342	33171	6951	5138	12089	0	31155	31155	9780	4325	14105
45502	13084	0	13084	23189	0	23189	20884	0	20884	15389	0	15389
45504	28914	0	28914	8112	0	8112	12131	0	12131	24895	0	24895
45505	2393004	0	2393004	516246	1086	517332	530643	3	530646	2378607	1083	2379690
45506	1844916	5345	1850261	353570	141	353711	72116	399	72515	2126370	5087	2131457
45507	1176098	0	1176098	261653	0	261653	31970	0	31970	1405781	0	1405781
45508	209609	0	209609	71054	0	71054	40105	0	40105	240558	0	240558
45705	0	0	0	4860	0	4860	0	0	0	4860	0	4860
45815	718280	60	718340	200305	68	200373	220880	61	220941	697705	67	697772
45915	1	0	1	45	3	48	45	3	48	1	0	1
47001	0	540	540	0	15	15	0	13	13	0	542	542
47404	350	0	350	0	0	0	0	0	0	350	0	350
47408	0	0	0	1566330	1575074	3141404	1566330	1575074	3141404	0	0	0
47423	12	0	12	60220	0	60220	60220	0	60220	12	0	12
47427	49	13	62	204	43	247	192	43	235	61	13	74
47502	4481	0	4481	3324	0	3324	2640	0	2640	5165	0	5165
47901	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
52502	104973	92252	197225	0	2477	2477	4091	2152	6243	100882	92577	193459
60302	1038	0	1038	0	0	0	627	0	627	411	0	411
60306	5	0	5	93	0	93	90	0	90	8	0	8
60308	339	26	365	1966	13	1979	1440	28	1468	865	11	876
60310	15069	29	15098	14651	1	14652	13176	30	13206	16544	0	16544
60312	27919	0	27919	61053	0	61053	49332	0	49332	39640	0	39640
60314	0	2045	2045	1334	56	1390	1334	1638	2972	0	463	463
60323	11	0	11	2	0	2	3	0	3	10	0	10
60401	130232	0	130232	9480	0	9480	68	0	68	139644	0	139644
60701	20371	0	20371	22522	0	22522	17203	0	17203	25690	0	25690
60901	2737	0	2737	1230	0	1230	0	0	0	3967	0	3967
61002	4220	0	4220	30	0	30	1	0	1	4249	0	4249
61008	10468	0	10468	2624	0	2624	3511	0	3511	9581	0	9581
61009	4123	0	4123	6994	0	6994	3922	0	3922	7195	0	7195
61010	0	0	0	4	0	4	2	0	2	2	0	2
61202	0	0	0	128	0	128	128	0	128	0	0	0
61403	47588	1409	48997	7565	28	7593	6291	273	6564	48862	1164	50026
61406	0	0	0	58291	0	58291	58291	0	58291	0	0	0
70201	43216	0	43216	30920	0	30920	74136	0	74136	0	0	0
70202	13586	0	13586	334	0	334	13920	0	13920	0	0	0
70203	316	0	316	0	0	0	316	0	316	0	0	0
70204	18072	0	18072	2574	0	2574	20646	0	20646	0	0	0
70205	200387	0	200387	58291	0	58291	258678	0	258678	0	0	0
70206	124456	0	124456	63363	0	63363	187819	0	187819	0	0	0
70208	57	0	57	0	0	0	57	0	57	0	0	0
70209	281996	0	281996	245123	0	245123	527119	0	527119	0	0	0
70501	7711	0	7711	1542	0	1542	0	0	0	9253	0	9253
□□□□□□ □□ □□□□□□□ (□□□□□□□)												
	7757555	197630	7955185	5476108	1592298	7068406	5590470	1650027	7240497	7643193	139901	7783094

□□□□□□□												
10404	501000	0	501000	0	0	0	0	0	0	501000	0	501000
10701	78050	0	78050	0	0	0	0	0	0	78050	0	78050
10702	526	0	526	8	0	8	0	0	0	518	0	518
30232	3883	10	3893	69482	681	70163	67846	676	68522	2247	5	2252
31304	0	0	0	0	0	0	270000	0	270000	270000	0	270000

31305	0	0	0	0	0	0	80000	0	80000	80000	0	80000
31407	0	620632	620632	0	14478	14478	0	16661	16661	0	622815	622815
31409	840000	0	840000	0	0	0	0	0	0	840000	0	840000
32801	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	1
40701	122276	0	122276	0	0	0	0	0	0	122276	0	122276
40702	18845	0	18845	277358	0	277358	276950	0	276950	18437	0	18437
40807	377010	106318	483328	646950	2684	649634	277284	2849	280133	7344	106483	113827
40814	288	0	288	0	0	0	0	0	0	288	0	288
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	275588	23	275611	1961299	323	1961622	1977757	326	1978083	292046	26	292072
40820	0	423	423	0	13	13	0	1869	1869	0	2279	2279
40911	12584	0	12584	482872	0	482872	491889	0	491889	21601	0	21601
42003	0	0	0	0	0	0	270000	0	270000	270000	0	270000
42106	90000	0	90000	0	0	0	0	0	0	90000	0	90000
42306	13500	0	13500	0	0	0	0	0	0	13500	0	13500
42506	276950	0	276950	276950	0	276950	370000	0	370000	370000	0	370000
45515	335616	0	335616	3628	0	3628	73654	0	73654	405642	0	405642
45818	76253	0	76253	93277	0	93277	100522	0	100522	83498	0	83498
47008	113	0	113	0	0	0	1	0	1	114	0	114
47407	0	0	0	1570530	1573819	3144349	1570530	1573819	3144349	0	0	0
47411	492	0	492	0	0	0	122	0	122	614	0	614
47416	4	0	4	563713	0	563713	563739	0	563739	30	0	30
47422	11	0	11	138860	1355	140215	138873	1355	140228	24	0	24
47425	35159	0	35159	5679	0	5679	6781	0	6781	36261	0	36261
47426	6818	30342	37160	2640	31155	33795	10153	5138	15291	14331	4325	18656
47501	48	13	61	235	45	280	248	45	293	61	13	74
52305	995000	1016622	2011622	45000	23716	68716	0	27292	27292	950000	1020198	1970198
60301	3752	0	3752	12268	0	12268	14123	0	14123	5607	0	5607
60303	9406	0	9406	9989	0	9989	10301	0	10301	9718	0	9718
60305	460	0	460	53045	0	53045	53270	0	53270	685	0	685
60307	8	0	8	545	2	547	609	5	614	72	3	75
60309	0	0	0	5115	0	5115	5115	0	5115	0	0	0
60311	263	0	263	24406	0	24406	27827	0	27827	3684	0	3684
60322	16	0	16	47310	0	47310	47303	0	47303	9	0	9
60324	11	0	11	11	0	11	10	0	10	10	0	10
60601	33591	0	33591	20	0	20	3113	0	3113	36684	0	36684
60903	245	0	245	0	0	0	23	0	23	268	0	268
61306	0	0	0	48276	0	48276	48276	0	48276	0	0	0
70101	215648	0	215648	326266	0	326266	110618	0	110618	0	0	0
70102	3982	0	3982	3982	0	3982	0	0	0	0	0	0
70103	187526	0	187526	235802	0	235802	48276	0	48276	0	0	0
70106	23448	0	23448	35992	0	35992	12544	0	12544	0	0	0
70107	398548	0	398548	738576	0	738576	340028	0	340028	0	0	0
70301	67258	0	67258	1082049	0	1082049	1340493	0	1340493	325702	0	325702
70302	1176624	0	1176624	0	0	0	0	0	0	1176624	0	1176624
[illegible] [illegible] [illegible]([illegible])												
	6180802	1774383	7955185	8762134	1648271	10410405	8608279	1630035	10238314	6026947	1756147	7783094
+-------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+

[illegible]. [illegible] [illegible][illegible][illegible][illegible] [illegible][illegible][illegible]

[illegible]

[illegible]

+-------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+

[illegible]. [illegible][illegible][illegible][illegible] [illegible][illegible]

[illegible]

90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90704	0	0	0	45000	0	45000	45000	0	45000	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90902	1004	0	1004	0	0	0	0	0	0	1004	0	1004
91008	0	0	0	2605	0	2605	2605	0	2605	0	0	0
91202	8	0	8	18	0	18	19	0	19	7	0	7
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91305	243977	2698	246675	31092	73	31165	1914	63	1977	273155	2708	275863
91307	2603467	0	2603467	478278	0	478278	9284	0	9284	3072461	0	3072461
91403	0	53968	53968	0	1449	1449	0	1259	1259	0	54158	54158
91503	169042	0	169042	37897	0	37897	53956	0	53956	152983	0	152983
91504	781	0	781	0	0	0	0	0	0	781	0	781
91604	267244	11	267255	176439	10	176449	190977	12	190989	252706	9	252715
91704	8595	0	8595	35903	0	35903	21	0	21	44477	0	44477
91802	14435	0	14435	93278	0	93278	9	0	9	107704	0	107704
91803	284	0	284	0	0	0	0	0	0	284	0	284
99998	2968861	0	2968861	1049516	0	1049516	419552	0	419552	3598825	0	3598825
[illegible] [illegible] [illegible][illegible] ([illegible])												
	6277699	56677	6334376	1950026	1532	1951558	723337	1334	724671	7504388	56875	7561263

[illegible]

91309	2968861	0	2968861	419553	0	419553	1049517	0	1049517	3598825	0	3598825
99999	3365515	0	3365515	260328	0	260328	857251	0	857251	3962438	0	3962438
[illegible] [illegible] [illegible][illegible] ([illegible])												
	6334376	0	6334376	679881	0	679881	1906768	0	1906768	7561263	0	7561263
+-------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+

[illegible]. [illegible][illegible][illegible] [illegible][illegible]

[illegible]

93301	0	0	0	0	1571787	1571787	0	1571787	1571787	0	0	0
93302	0	404760	404760	0	1566818	1566818	0	1565395	1565395	0	406183	406183
93303	0	1160312	1160312	0	1596986	1596986	0	1592905	1592905	0	1164393	1164393
93304	0	0	0	0	1490394	1490394	0	1490394	1490394	0	0	0
93801	5458	0	5458	38153	0	38153	43611	0	43611	0	0	0
[illegible] [illegible] [illegible][illegible] ([illegible])												
	5458	1565072	1570530	38153	6225985	6264138	43611	6220481	6264092	0	1570576	1570576

[illegible]

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
96301	0	0	0	1570530	0	1570530	1570530	0	1570530	0	0	0
96302	408900	0	408900	1570530	0	1570530	1564530	0	1564530	402900	0	402900
96303	1161630	0	1161630	1564530	0	1564530	1565285	0	1565285	1162385	0	1162385
96304	0	0	0	1484150	0	1484150	1484150	0	1484150	0	0	0
96801	0	0	0	38372	0	38372	43663	0	43663	5291	0	5291
[illegible] [illegible] [illegible] ([illegible])												
	1570530	0	1570530	6228112	0	6228112	6228158	0	6228158	1570576	0	1570576

[illegible]. [illegible] [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible] [illegible].[illegible].

[illegible] [illegible].[illegible].

□□□ □□□□□□□□□□□	□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□)			
□□ □□□□□□	□□ □□□□□	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ (/□□□□□□- □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□)	□□□□
45286560000	55000731	1027739586291	3354	044599409

□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□

□□ □□□□□□□□□□ □□ 01.07.2006 □.

□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ (□□ □□□□□□□□□)
□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ (□□□□)

□□□□□□□□□ □□□□□□
115114 □. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □.4 □□□.3

□□□□ □□□□□□ 0409102
□□□□□□□□□□□□□
□□□.□□□.

N □/□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□- □□□□□	□□□□□□ □ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□: □ □□□□□□□	□ □□.□□□□□□□ □ □□□□□.□□□□□□□□□	□□□□□□
1	2	3	4	5	6
	1. □□□□□□□				
	1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□				
	1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□)				
1.	□□□□□□□□ □□□□□□□	11101	0	0	0
2.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11102	0	0	0
3.	□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	11103	0	0	0
4.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11104	0	0	0
5.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11105	0	0	0
6.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11106	0	0	0
7.	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11107	0	0	0
8.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11108	0	0	0
9.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11109	0	0	0
10.	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11110	0	0	0
11.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11111	0	0	0
12.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11112	0	0	0
13.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11113	0	0	0
14.	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□	11114	0	0	0
15.	□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□□)	11115	464332	269	464601
16.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	11116	0	3364	3364
17.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	11117	0	0	0
18.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11118	9	1301	1310
19.	□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	11119	0	0	0
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11101-11119	0	464341	4934	469275
	2. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ (□□ □□□□□□□□□□□□□□□□)				
1.	□□□□□□□□□ □□□□□□□	11201	0	0	0
2.	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11202	0	0	0
3.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□	11203	0	0	0
4.	□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	11204	0	0	0
5.	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11205	0	0	0

6. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11206	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11207	0	0	0
8. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11208	0	0	0
9. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11209	0	0	0
10. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11210	0	0	0
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11211	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11212	0	0	0
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11213	0	0	0
14. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	11214	0	0	0
15. □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□)	11215	4585	0	4585
16. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□□	11216	0	0	0
17. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□□	11217	0	0	0
18. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11218	0	0	0
19. □□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	11219	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11201-11219	0	4585	0	4585
3. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□:				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□	11301	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11302	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	11303	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11304	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11305	0	0	0
6. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11306	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11307	0	0	0
8. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11308	0	0	0
9. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11309	0	0	0
10. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11310	0	0	0
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11311	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11312	0	0	0
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11313	0	0	0
14. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	11314	0	0	0
15. □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□)	11315	156490	72	156562
16. □□□□□□□□□□□□□ □□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□□	11316	0	0	0
17. □□□□□□□□□□□□ □□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□□	11317	0	0	0
18. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	11318	0	0	0
19. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□	11319	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11301-11319	0	156490	72	156562
4. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□	11401	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11402	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	11403	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11404	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11405	0	0	0
6. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11406	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□	11407	0	0	0
8. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11408	0	0	0
9. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	11409	0	0	0
10. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	11410	0	0	0

□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□)				
□□□□□□□□□□□□□□□				
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11411	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11412	0	0	0
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□	11413	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□				
14. □□□□□□□□□□□□ □□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□	11414	0	104	104
15. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	11415	0	0	0
16. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	11416	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11401-11416	0	0	104	104
5. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□				
1. □ □□□□□□ □□□□□□□	11501	0	0	0
2. □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	11502	430	372	802
3. □ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	11503	0	15655	15655
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11501-11503	0	430	16027	16457
6. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□,				
□□□□□□□□ □□□□□□□□□ '□□□□□□□□□', □ □□□□□				
□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□				
1. □ □□□□□□ □□□□□□□	11601	0	0	0
2. □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	11602	0	0	0
3. □ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	11603	0	426	426
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 11601-11603	0	0	426	426
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□	0	625846	21563	647409
2. □□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□				
□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□				
□□□□□□□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12101	0	2568	2568
2. □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	12102	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□				
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12103	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	12104	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12105	0	0	0
6. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	12106	0	0	0
7. □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12107	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12101-12107	0	0	2568	2568
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	12201	0	0	0
2. □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□	12202	0	0	0
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□				
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12203	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□	12204	0	0	0
5. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12205	0	0	0
□□□□□□□□□□□				
6. □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12206	0	0	0
□□□□□□□□□□□				
7. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	12207	0	0	0
8. □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	12208	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12201-12208	0	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	12301	0	0	0
2. □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□	12302	0	0	0
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□				
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12303	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□	12304	0	0	0
5. □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12305	0	0	0
□□□□□□□□□□□				
6. □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12306	0	0	0
□□□□□□□□□□□				
7. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	12307	0	0	0
8. □□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	12308	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 12301-12308	0	0	0	0
4. □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□□				
□□□□□□				
1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	12401	0	0	0
2. □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	12402	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□				
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	12403	0	0	0
4. □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□	12404	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	12405	0	1414	1414
6. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	12406	0	0	0

7. [illegible]	12407	0	0	0
[illegible] 12401-12407	0	0	1414	1414
5. [illegible], [illegible] [illegible]				
1. [illegible]	12501	0	0	0
2. [illegible]	12502	0	0	0
3. [illegible]-	12503	0	0	0
4. [illegible]	12504	0	0	0
[illegible] 12501-12504	0	0	0	0
6. [illegible], [illegible] [illegible]				
1. [illegible]	12601	0	0	0
2. [illegible]	12605	0	0	0
3. [illegible]	12606	0	0	0
[illegible] 12601,12605,12606	0	0	0	0
[illegible]	0	0	3982	3982
3. [illegible], [illegible] [illegible]				
1. [illegible], [illegible] [illegible]	13101	11545	0	11545
[illegible] 13101	0	11545	0	11545
2. [illegible]				
1. [illegible]	13201	449546	0	449546
[illegible]	0	461091	0	461091
4. [illegible]				
1. [illegible]	14101	0	0	0
2. [illegible]	14102	0	0	0
3. [illegible] [illegible]c[illegible]	14103	0	0	0
4. [illegible]	14104	0	0	0
[illegible] 14101-14104	0	0	0	0
2. [illegible]				
1. [illegible]	14201	0	0	0
2. [illegible]	14202	0	0	0
3. [illegible]	14203	0	0	0
4. [illegible]-	14204	0	0	0
5. [illegible]	14205	0	0	0
[illegible] 14201-14205	0	0	0	0
[illegible]	0	0	0	0
6. [illegible], [illegible]				
1. [illegible], [illegible], [illegible] [illegible]:				
1. [illegible]	16101	64937	2	64939
2. [illegible]	16104	0	4	4
3. [illegible]	16105	0	0	0
[illegible] 16101-16105	0	64937	6	64943
[illegible]	0	64937	6	64943

7. [illegible] ([illegible])				
1. [illegible] [illegible]				
1. [illegible] [illegible]	17101	172836	0	172836
2. [illegible] [illegible]	17103	0	0	0
[illegible] 17101-17103	0	172836	0	172836
2. [illegible]				
1. [illegible]	17201	111	0	111
2. [illegible]	17202	0	0	0
3. [illegible]	17203	47547	46	47593
4. [illegible]	17204	0	495	495
5. [illegible]	17205	89567	0	89567
[illegible] 17201-17205	0	137225	541	137766
3. [illegible]				
1. [illegible]	17301	0	0	0
2. [illegible]	17302	0	0	0
3. [illegible]	17303	11	0	11
4. [illegible]	17304	0	0	0
5. [illegible]	17305	0	0	0
6. [illegible]	17306	0	0	0
7. [illegible]	17307	0	0	0
8. [illegible]	17308	0	0	0
9. [illegible]	17309	0	0	0
10. [illegible]	17310	0	0	0
11. [illegible]	17311	0	0	0
12. [illegible]	17312	0	0	0
13. [illegible]	17313	0	0	0
14. [illegible]	17314	0	0	0
15. [illegible]	17315	48	0	48
16. [illegible]	17316	97	0	97
17. [illegible]	17317	0	0	0
18. [illegible]	17318	563983	1	563984
19. [illegible]	17323	0	0	0
[illegible] 17301-17323	0	564139	1	564140
[illegible]	0	874200	542	874742
[illegible]	10000	2026074	26093	2052167
2. [illegible]				
1. [illegible]				
1. [illegible]				
1. [illegible]	21101	0	0	0
2. [illegible]	21102	579	0	579
3. [illegible]	21103	38347	55959	94306
4. [illegible]	21104	0	0	0
[illegible] 21101-21104	0	38926	55959	94885
2. [illegible]				
1. [illegible]	21201	0	0	0
2. [illegible]	21202	0	0	0
3. [illegible]	21203	0	0	0
4. [illegible]	21204	0	0	0
[illegible] 21201-21204	0	0	0	0
3. [illegible]				
1. [illegible]	21301	0	0	0
2. [illegible]	21302	0	0	0
3. [illegible]	21303	0	0	0
4. [illegible]	21304	0	0	0

□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 21301-21304	0	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□	0	38926	55959	94885
2. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□				
1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22101	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22102	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22103	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	22104	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	22105	0	0	0
6. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	22106	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22107	3775	0	3775
8. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22108	0	0	0
9. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	22109	0	0	0
10. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22110	0	0	0
11. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	22111	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	22112	0	0	0
13. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□	22113	0	0	0
14. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□	22114	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 22101-22114	0	3775	0	3775
2. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□	22201	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22202	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	22203	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22204	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22205	0	0	0
6. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22206	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22207	0	0	0
8. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	22208	0	0	0
9. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	22209	0	0	0
10. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□□□□□	22210	0	0	0
11. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22211	0	0	0
12. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22212	11777	0	11777
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	22213	0	0	0
14. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□	22214	334	0	334
15. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22215	0	0	0
16. □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□	22216	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 22201-22216	0	12111	0	12111
3. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□□□□□□	22301	0	0	0
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22302	0	0	0
3. □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□	22303	0	0	0
4. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22304	0	0	0
5. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22305	0	0	0
6. □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22306	0	0	0
7. □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22307	0	0	0
8. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □	22308	0	0	0

	□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□)				
	□□□□□□□□□□□□□□□				
9.	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	22309	0	0	0
	□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□)				
	□□□□□□□□□□□□□□□				
10.	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□ □	22310	0	0	0
	□□□□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□)				
	□□□□□□□□□□□□□□□				
11.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	22311	0	0	0
12.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22312	0	0	0
13.	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	22313	0	0	0
	□□□□□□□□□□□□□□				
14.	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□	22314	0	0	0
15.	□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□	22315	0	0	0
16.	□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□	22316	0	0	0
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 22301-22316	0	0	0	0
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□	0	15886	0	15886
	3. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□				
	□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
	1. □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□				
1.	□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□ □□□□□□)	23101	316	0	316
2.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□	23103	0	0	0
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 23101-23103	0	316	0	316
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□	0	316	0	316
	4. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□				
	(□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
	1. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□				
1.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□	24101	0	0	0
2.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□	24102	0	0	0
	□□□□□□□□□□□□□□				
3.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□	24103	0	0	0
	□□□□□□□□□□□□□□				
4.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□	24104	0	0	0
5.	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□	24105	2575	12748	15323
6.	□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□	24107	0	0	0
	□□□□□□□□ □□□□□□□□□				
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 24101-24105, 24107	0	2575	12748	15323
	2. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□				
	□□□□□□□□ □□□□□□□□□				
1.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□	24201	0	0	0
2.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□	24203	0	0	0
	□□□□□□□□□				
3.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□) □□□□□□□	24205	0	5323	5323
	□□□□□□				
4.	□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□	24206	0	0	0
	□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □				
	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□				
	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□)				
5.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□	24207	0	0	0
	□□□□□□□				
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 24201, 24203, 24205-24207	0	0	5323	5323
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□	0	2575	18071	20646
	5. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□				
	□□□□□□□□, □□□□□□□ (□ □□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□-				
	□□□□□), □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□-				
	□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□				
	(□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□)				
	1. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□				
	□□□□□□□□, □□□□□□□ (□ □□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□-				
	□□□□□), □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□-				
	□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□				
1.	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□	25101	90251	0	90251
	□□□□□□□□, □□□□□□□ (□ □□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□-				
	□□□□□), □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□-				
	□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□				
	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 25101	0	90251	0	90251
	2. □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□□□□				
	□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□				
1.	□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □	25201	374749	0	374749
	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□				

	▒▒▒▒▒▒ ▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒	0	465000	0	465000
	6. ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒				
	(▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒)				
	1. ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒				
1.	▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒, ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒, ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒	26101	311930	0	311930
2.	▒▒▒▒▒▒▒, ▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒, ▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒ ▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒	26102	59	0	59
3.	▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒ - ▒▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒	26103	65734	0	65734
4.	▒▒▒▒▒▒▒▒, ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒, ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒	26104	75	0	75
5.	▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒ ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒; ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ (▒ ▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒)	26105	456	0	456
6.	▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒, ▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒, ▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒, ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒	26106	3088	0	3088
7.	▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒ (▒▒▒▒▒), ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒ ▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒▒

5. □□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□	29205	258	0	258
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 29201-29205	0	5317	958	6275
3. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□				
1. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	29301	15883	965	16848
2. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□	29302	857	0	857
3. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	29303	7	57	64
4. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□	29304	5307	0	5307
5. □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□	29306	27948	55	28003
6. □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□:				
□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	29307	17154	0	17154
□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□□□)	29312	0	0	0
□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	29314	137	0	137
7. □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	29315	1567	0	1567
8. □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□)	29316	2746	0	2746
9. □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□	29317	1153	0	1153
10. □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□	29318	2980	0	2980
11. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	29319	0	0	0
12. □□c□□□□□ □□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	29320	24541	0	24541
13. □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	29321	21	0	21
14. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□:	29322	3311	212	3523
□□ □□□□□□□□	29323	0	0	0
□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	29324	0	0	0
□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	29325	2094	10	2104
16. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	29326	9	0	9
17. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	29327	734	0	734
18. □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29328	2084	0	2084
19. □□□□□□□ □□□□□□□□	29329	44543	3490	48033
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 29301-29329	0	153076	4789	157865
4. □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□				
1. □□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29401	234	0	234
□□ □□□:				
□□ □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□	29417	173	0	173
2. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□	29402	0	0	0
3. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	29403	0	0	0
4. □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29404	0	0	0
5. □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□, □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□	29405	0	0	0
6. □□□□□□□□□ □□□□□□	29406	34846	0	34846
7. □□ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29407	0	0	0
8. □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29409	0	0	0
9. □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□	29410	0	0	0
10. □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29411	0	0	0
11. □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29412	0	0	0
12. □□ □□□□□□□□□□ □□□□□	29413	0	0	0
13. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□	29414	0	0	0
14. □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□	29415	0	0	0
15. □□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□	29416	44974	174	45148
16. □□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□, □□□□ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□	29418	0	0	0

17. □□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	29419	0	0	0
18. □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	29420	0	0	0
19. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	29421	929	0	929
20. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□	29422	8	0	8
21. □□□□□□□ □□□□□□□□	29423	60122	11409	71531
22. □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□	29425	0	0	0
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ 29401-29425, □□□□□□ □□□□□□□□ 29417	0	141113	11583	152696
□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□	0	728754	17330	746084
□□□□□□ □□□□□□□□□	20000	1635105	91360	1726465
3. □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□				
3.1 □□□□□□, □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □ 70502 □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ *	35001	0	0	0
3.2 □□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□				
- □□□□□□□□ (□□□□□□□ 10000 □□□□□□ □□□□□□□ 20000)	33001	0	0	325702
- □□□□□□□ (□□□□□□□ 20000 □□□□□□ □□□□□□□ 10000 □ □□□□□□□ 35001)	33002	0	0	0

* □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□

□□□□□□□□

1. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□:		
□) □□□□□□□□□_____	31005	0
□) □□□□□□□_____	32005	0
2. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□_____	31003	0
3. □□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□_____	31004	0
4. □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□_____	32003	0
5. □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□_____	32004	0

□□□.□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□ □.□.

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □.□.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАЗНАЧЕЙ»
(Общество с Ограниченной Ответственностью)
Регистрационный № 3354

ПРИКАЗ

«31» декабря 2002 г. Москва № 5-112

О внесении изменений в
Положение об основах учетной
политики Банка

В соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 20.12.2002 г. № 205-П

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести следующие изменения в Положение об основах учетной политики Банка

   - изменить названия балансовых счетов, открытых на балансе Банка:

   604 «Основные средства»

   60401 «Основные средства (кроме земли)»

   60601 «Амортизация основных средств»

   607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

   60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

   610 «Материальные запасы»

   61002 «Запасные части»

   612 «Выбытие и реализация»

   61201, 61202 «Выбытие (реализация) имущества»

   - дополнить раздел 6 «Средства и имущества» «607 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» Рабочего плана счетов бухгалтерского учета» (Приложение 1) следующим балансовым счетом второго порядка:

   60702 Оборудование к установке А

57-1, Piatnitskaja st.,
Moscow, 115184, Russia
Tel.: 105-10-90

Россия, 115184 Москва,
ул. Пятницкая, д. 57 стр.1
Тел.: 105-10-90

- дополнить раздел 6 «Средства и имущество» «610 Материальные запасы» Рабочего плана счетов бухгалтерского учета» (Приложение 1) следующими балансовыми счетами второго порядка:

61008	Материалы	А
61009	Инвентарь и принадлежности	А
61010	Издания	А
61011	Внеоборотные запасы	А

2. Вышеизложенные изменения ввести в действие с 04 января 2003 г.

Председатель Правления М.Ю.Черкасов

57-1, Piatnitskaja st.,
Moscow, 115184, Russia
Tel.: 105-10-90

Россия, 115184 Москва,
ул. Пятницкая, д. 57 стр.1
Тел.: 105-10-90

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«КАЗНАЧЕЙ»

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления

_____М.Ю.Черкасов
«04» января 2003 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

«04» января 2003 г. № 9-01/1/03

Москва

Об основах учетной политики
КБ «Казначей» (ООО) на 2003 г,

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учетная политика КБ «Казначей» (ООО) (далее - «Банк») определяет совокупность методов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.2. Учетная политика Банка сформирована на основании Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002 № 205-П (далее Положение 205-П), других нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), Минфина РФ, МНС РФ, регламентирующих вопросы бухгалтерского учета и отчетности.

1.3. При формировании учетной политики Банк руководствуется тем, что основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных ресурсов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов в ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.4. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.4.1. Принципа имущественной обособленности, означающего, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

1.4.2. Принципа непрерывности деятельности, основывающегося на том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

1.4.3. Принципа постоянства правил бухгалтерского учета, который предусматривает, что Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

Все изменения правил бухгалтерского учета оформляются внесением изменений и дополнений в Учетную политику Банка.

1.4.4. Принципа кассового метода отражения доходов и расходов, означающего, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных Положением 205-П.

1.4.5. Принципа осторожности, означающего разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.4.6. Принципа своевременности отражения операций, означающего, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.4.7. Принципа преемственности, определяющего необходимость равенства остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

1.4.8. Принципа приоритетности содержания над формой, предусматривающего отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

1.4.9. Принципа непротиворечивости, устанавливающего тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

1.4.10. Принципа открытости, согласно которого бухгалтерские записи и отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

1.5. Положения Учетной политики применяются всеми структурными подразделениями Банка с момента ее утверждения.

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ТЕХНОЛОГИИ УЧЕТА

2.1. Методы ведения учета

2.1.1. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов (Приложение 1 к Учетной политике).

2.1.2. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

2.1.3. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

2.1.4. Банк учитывает активы и пассивы по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.2. Форма ведения учета, технология обработки информации

2.2.1. В системе бухгалтерского учета применяется мемориально-ордерная форма учета с помощью электронно-вычислительных машин.

2.2.2. Ведение бухгалтерского учета в Банке, отражение бухгалтерских записей в регистрах аналитического и синтетического учета, составление и ведение регистров бухгалтерского учета производится с использованием автоматизированной банковской системы (АБС) RS-Банк 5.1. фирмы ЗАО «ЭР-Стайл Софт Лаб.». При этом обеспечивается одновременное отражение введенной в АБС и проконтролированной операции по всем регистрам аналитического и синтетического учета.

2.2.3. Разграничение уровня доступа в АБС осуществляется администратором АБС на основании допуска, оформляемого на каждого конкретного сотрудника Банка, исходя из его должностных обязанностей.

2.3. Формы документов

2.3.1. Документы, являющиеся основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета:

- расчетно-кассовые документы клиентов (платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, инкассовые поручения, чеки, объявления на взнос наличными). При использовании в учете документов, полученных в электронном виде по системе «Клиент-Банк», подлинником документа признается файл оговоренного формата, который содержит текст документа и аналог собственноручной подписи (АСП) уполномоченных лиц, подписавших этот документ, позволяющий получить положительный результат проверки АСП под данным документом с помощью программных средств системы «Клиент-Банк». По принятым к учету документам, полученным в электронном виде, ответственными исполнителями изготавливаются бумажные копии до подписания Главным бухгалтером бухгалтерского баланса и заверяются печатью Банка и подписью ответственного исполнителя.
- расчетно-кассовые документы Банка (платежные и инкассовые поручения, приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные ордера по приему и выдаче ценностей), оформленные на основании первичных учетных документов;
- мемориальные ордера Банка. Мемориальные ордера Банка составляются на основании первичных учетных документов. Основание составления мемориального ордера указывается в тексте мемориального ордера. Допускается составление мемориальных ордеров без первичных учетных документов по следующим операциям: переоценка валютных счетов; учет курсовой разницы при конверсионных сделках; перенесение остатков по парным счетам в случае возникновения остатка, не соответствующего признаку счета; отнесение доходов и
- расходов на счета прибылей и убытков.

2.3.2. Порядок нумерации документов, являющихся основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета:

- расчетно-кассовые и другие документы, представляемые клиентами в Банк, нумеруются ими внутренним порядком. Банк при необходимости (например, на документах, подлежащих валютному

контролю) проставляет на документе клиента свой банковский номер;
- расчетно-кассовые документы Банка имеют единую сквозную нумерацию в течение года по видам документов. Мемориальные ордера по приему и выдаче ценностей, хранение которых в соответствии с требованиями Банка России осуществляется с ярлыками, имеют сквозную нумерацию в течение всего периода деятельности Банка, в которой через дробь указывается год;
- мемориальные ордера Банка (балансовые и внебалансовые) имеют ежедневную сквозную нумерацию в соответствии с диапазоном номеров, присвоенных конкретному исполнителю.

2.3.3. Право подписи документов.

Перечень лиц, имеющих право подписи документов на бумажных носителях, перечень лиц, имеющих право цифровой подписи документов в электронной форме, а также их полномочия устанавливаются Приказом по Банку. Образцы собственноручной подписи указанных лиц доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

2.3.4. Формы первичных учетных документов.

Для оформления операций, формы документов по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата или нормативными актами Банка России, Минфина РФ, МНС РФ, используются документы, разработанные Банком, при наличии следующих обязательных реквизитов:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- должности и фамилии лиц, ответственных за совершение операций и правильность оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Формы первичных учетных документов являются неотъемлемой частью данной Учетной политики и приведены в Приложении 2 к Учетной политике.

2.4. Документы аналитического и синтетического учета.

2.4.1. Документами аналитического учета являются:

- лицевые счета. Выписки по лицевым счетам, по которым были проведены операции, выводятся на печать ежедневно.
- ежедневная Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым балансовым и внебалансовым счетам (Приложение № 6 к Положению 205-П). Формируется и выводится на печать ежедневно.
- ежедневная Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств (Приложение № 7 к Положению 205-П). Формируется ежедневно. На печать выводится по мере необходимости.

2.4.2. Документами синтетического учета являются:

- ежедневная Оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам (Приложение № 8 к Положению 205-П). Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме того на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.
- ежедневный Баланс (Приложение № 9 к Положению 205-П). Формируется и выводится на печать ежедневно.

  Ежедневный баланс по операциям, совершенным непосредственно головным офисом Банка, составляется за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

  Ежедневный баланс по операциям, совершенным непосредственно филиалами Банка, составляется за истекший день до 12 часов по местному времени на следующий рабочий день.

  Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем составления ежедневных балансов головного офиса и филиалов.

2.5. Порядок открытия счетов, ведение Книг регистрации открытых счетов.

2.5.1 Лицевым счетам присваиваются наименование и номер. При этом номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации должны соответствовать Схеме обозначения лицевых счетов и их нумерации (Приложение 1 к Положению 205-П). Номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году, могут быть присвоены новым счетам клиентов только по истечении отчетного года (31 декабря).

2.5.2. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составление отчетности.

2.5.3. Банк может вести аналитический учет взносов акционеров, расчетов с работниками Банка, основных средств и материальных запасов, а также других операций в отдельных подпрограммах с отражением на соответствующих счетах синтетического учета в балансе итоговыми суммами.

2.5.4. Открытие, закрытие расчетных и валютных счетов клиентов, изменение наименования, блокирование, разблокирование лицевых счетов производится Главным бухгалтером Банка или его заместителем в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Сформированные юридические дела по счетам клиентов хранятся в Юридическом Управлении Банка.

Открытие прочих счетов производится сотрудником, осуществляющим бухгалтерский учет соответствующих операций, на основании заявки на открытие лицевого счета по согласованию с Главным бухгалтером Банка или его заместителем.

2.5.5. Книги регистрации открытых счетов формируются в электронном виде отдельно по лицевым счетам клиентов и по внутрибанковским счетам.

При этом под лицевыми счетами клиентов понимаются счета, открытые на основании Договора банковского счета и иных договоров о привлечении и размещении средств клиентов.

Все прочие счета, открываемые в банке, относятся к внутрибанковским счетам.

2.5.6. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, ведущаяся в АБС Книга регистрации открытых счетов выводится на печать. Отдельные листы Книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером. Сформированная Книга регистрации открытых счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

Ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у Главного бухгалтера до оформления Книги регистрации открытых счетов.

2.6. Правила документооборота

Правила документооборота, разрабатываемые подразделениями Банка по учитываемым операциям, являются неотъемлемой частью внутренних порядков, положений, регламентов проведения и бухгалтерского учета отдельных банковских и хозяйственных операций и подлежат обязательному утверждению Председателем Правления Банка.

2.7. Формирование документов дня.

2.7.1. Документы, являющиеся основанием для совершения бухгалтерских записей в учетных регистрах с приложенными к ним первичными учетными документами, формируются за каждый рабочий день в порядке возрастания балансовых счетов по дебету.

2.7.2. В отдельные сшивы помещаются документы дня по кассовым операциям операционной кассы банка и операционной кассы вне кассового узла банка отдельно по операциям в рублях и по операциям в иностранной валюте.

2.7.3. Документы по валютным и рублевым операциям (кроме кассовых) оформляются в единые сшивы.

2.8. Исправление ошибочных записей.

2.8.1. В случае обнаружения ошибочных записей, а также при необходимости изменения учета затрат, относимых на себестоимость в соответствии с установленными нормативами, производятся исправительные проводки с учетом следующих особенностей.

2.8.2. 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 кредитная организация принимает меры к восстановлению этих средств.

2.8.3. При обнаружении ошибочных записей по счетам доходов и расходов до окончания финансового года, а также при необходимости отнесения сверхнормативных расходов на соответствующие лицевые счета, в случае отсутствия остатка средств на счетах одновременно с проведением сторнировочных проводок по этим счетам, производится сторнирование прибыли на сумму, отнесенную на счета по учету прибыли (убытков), при определении финансового результата за тот отчетный период, в котором было допущено нарушение. После произведения исправлений на счет прибыли (убытков) относятся суммы с учетом внесенных исправлений.

2.8.4. При обнаружении ошибочных записей по счетам доходов и расходов после окончания финансового года, исправление производится путем отнесения ошибочных сумм соответственно на счета расходов 70209 «Другие расходы» по символу 29414 «Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году» или 29415 «Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» или счета доходов 70107 «Другие доходы» по символу 17315 «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году» или 17316 «Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Принципы формирования первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов, порядок ее изменения описаны в Положении об учете материальных ценностей в КБ «КАЗНАЧЕИ» (ООО) (Приложение 3 к Учетной политике).

3.2. Финансовые вложения

3.2.1. Вложения в ценные бумаги отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг, включая затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

3.2.2. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

По цене приобретения (или балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля) отражаются в бухгалтерском учете ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия.

Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы под обесценение и /или резервы на возможные потери в порядке, установленном нормативными актами банка России.

По рыночной цене учитываются котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель. При этом под котируемыми ценными бумагами понимаются ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющего соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;
- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав.

Для ценных бумаг, учитываемых по рыночной цене (переоцениваемых в установленном нормативными актами порядке) резервы под обесценение и /или резервы на возможные потери не формируются.

3.2.3. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете по покупной стоимости в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату приобретения ценной бумаги с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.2.4. Векселя, приобретенные банком, учитываются по фактической цене приобретения.

3.2.5. Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи, ценные бумаги для продажи на комиссионных началах, ценные бумаги на хранении по договорам хранения учитываются на внебалансовых счетах по номинальной стоимости.

Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения, учитываются на внебалансовых счетах по номинальной стоимости или сумме купона, подлежащих погашению.

3.2.6. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

3.2.7. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Требования по ценным бумагам учитываются в соответствии с нормативными актами Банка России по данным вопросам.

3.3. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, стоимость которой определена в валюте Российской Федерации - рублях, отражается в учете по фактической стоимости.

Первоначальная стоимость дебиторской задолженности, стоимость которой определена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату принятия дебиторской задолженности к учету.

В дальнейшем стоимость такой дебиторской задолженности подлежит переоценке по мере изменения курсов иностранных валют к рублю в установленном порядке

3.4. Обязательства Банка

3.4.1. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты и другие) учитываются по номинальной стоимости.

При размещении ценных бумаг ниже номинала отдельному учету на соответствующем балансовом счете подлежит дисконт.

Собственные векселя, подлежащие исполнению по истечении срока обращения и/или установленного срока погашения, принятые к досрочной оплате, но не оплаченные в день предъявления, учитываются в сумме, подлежащей оплате (вместе с начисленными, но не выплаченными процентами).

3.4.2. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Первоначальная стоимость кредиторской задолженности, стоимость которой определена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату принятия кредиторской задолженности к учету.

В дальнейшем стоимость такой кредиторской задолженности подлежит переоценке по мере изменения курсов иностранных валют к рублю в установленном порядке.

3.4.3. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Обязательства по ценным бумагам учитываются в соответствии с нормативными актами Банка России по этим вопросам.

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности и проверки фактического наличия ценностей, Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

4.1. Проведение инвентаризации обязательно при:

- передаче имущества кредитной организации в аренду, в случае выкупа, продажи. В этом случае инвентаризуются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- в случае реорганизации Банка;
- перед составлением годового отчета кредитной организации (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября или 1 декабря, или другие, более близкие к 1 января даты);
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей);
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению органов управления и руководства Банка.

4.2. Кроме того, Банк проводит инвентаризацию:

- имущества, принятого в залог - по решению органов управления Банком, принятого на основании рекомендаций Кредитного комитета Банка; денежных средств, платежных документов, бланков строгой отчетности, разных ценностей и документов — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой отчетности, а также при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- обязательств Банка по расчетам с бюджетом - ежегодно в срок, согласованный с налоговыми органами;
- картотек документов по клиентским счетам - ежемесячно, путем составления проверочных ведомостей остатков на 1 число месяца следующего за отчетным, остатков по счетам клиентов - ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным;

Председатель Правления Банка может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

4.3. Результаты инвентаризации подлежат отражению в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - в годовом бухгалтерском отчете.

5. ВЫБРАННЫЕ ВАРИАНТЫ ТЕХНИКИ УЧЕТА

5.1. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме банков).

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме банков) осуществляется в соответствии с Положением 205-П, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Инструкцией Банка России от 30 июня 1997 года № 62-а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

Отражение в бухгалтерском учете процентов по кредитам, осуществляется:

- в последний рабочий день месяца в размере наращенных процентов за
- этот календарный месяц;
- при переносе суммы наращенных процентов по кредиту на другой счет в
- размере процентов, наращенных на дату переноса;
- в дату погашения процентов в размере фактически уплаченной суммы
- процентов.

Обеспечение, принятое по выданным кредитам, учитывается на соответствующих внебалансовых счетах второго порядка счета № 913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов». Принятые в обеспечение ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения, указанной в договоре обеспечения.

Поручительства, принятые в обеспечение предоставленных кредитов и выданные поручителем на всю сумму требований Банка к заемщику по кредитному договору, учитываются по дебету внебалансового счета 91305 в сумме основного долга и начисленных процентов за весь срок действия кредитного договора, без учета графика погашения по кредиту, если таковой предусмотрен кредитным договором.

В день переноса остатка задолженности по кредиту или его части на балансовый счет по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам, сумма созданного по данному кредиту резерва на возможные потери по ссудам или его часть подлежит переносу на соответствующий балансовый счет.

Формирование/корректировка резерва на возможные потери по ссудам в случае, если иной порядок не предусмотрен нормативными документами, осуществляется в последний рабочий день месяца.

Сумма созданного резерва на возможные потери по ссудам подлежит восстановлению в день полного погашении кредита.

5.2. Учет операций по межбанковскому кредитованию

5.2.1. Активные кредитные операции Банка

Учет выданных межбанковских кредитов (МБК) осуществляется в порядке, аналогичном для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Если начало периода начисления процентов и срок уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц одного года, наращение процентов не производится. Полученные проценты зачисляются непосредственно на счета по учету доходов Банка.

Если контрагентом-нерезидентом производится удержание налога с суммы выплачиваемых Банку процентов, отражение в бухгалтерском учете сумм наращенных процентов к получению производится в обязательном порядке независимо от соотношения периода начисления и даты получения процентов.

5.2.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учет операций по полученным МБК осуществляется в соответствии с Правилами № 61, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Если начало периода начисления процентов и срок уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц того же года, наращение процентов не производится. Проценты уплачиваются непосредственно со счетов по учету расходов Банка.

При возникновении у Банка обязанностей налогового агента по удержанию налога с выплачиваемых доходов отражение в бухгалтерском учете сумм наращенных процентов к выплате производится в обязательном порядке независимо от соотношения периода начисления и даты получения процентов.

5.3. Учет операций с ценными бумагами

5.3.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учет эмиссионных операций с векселями осуществляется в соответствии с Письмом Банка России от 23 февраля 1995 г. № 26 «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями», действующим в части, не противоречащей Положению № 205-П, а также непосредственно Положением 205-П.

Аналитический учет выпущенных банком векселей ведется по каждому векселю.

Выпущенные Банком векселя с истекшим сроком погашения подлежат учету на балансовом счете «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению». Перенос на указанный балансовый счет осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока погашения векселя.

В таком же порядке осуществляется перенос невыплаченной суммы по предъявленному, но по какой-либо причине не оплаченному в тот же день, векселю «по предъявлении».

При осуществлении Банком досрочной оплаты предъявленных векселей перенос суммы к выплате на балансовый счет «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» не производится.

5.3.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

5.3.2.1. Аналитический учет учтенных векселей ведется по каждому векселю. Исключение составляют однородные векселя (т.е. векселя одного эмитента, имеющие одни и те же условия выпуска и срок обращения (погашения). Учет таких векселей допускается вести на одном лицевом счете (пакетом), зачисление на который производится на основании документов с приложением реестра приобретенных векселей.

При реализации (погашении) учтенных векселей Банк применяет метод списания по стоимости единицы.

5.3.2.2. Учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами банк ведет в соответствии с приложением 11 к Положению 205-П.

Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов и отдельных выпусков ценных бумаг (партий).

При реализации (погашении) ценных бумаг (кроме учтенных векселей) Банк применяет метод списания стоимости выбывающих (погашаемых) ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг учитываются на балансовом счете 50905 без учета сумм НДС, который отражается на отдельном лицевом счете балансового счета 60310 «НДС уплаченный» - «НДС по затратам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг».

Учет затрат, связанных с реализацией ценных бумаг ведется аналогично учету затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг ведется в соответствии с аналитическим учетом самих ценных бумаг, т.е в разрезе эмитентов и отдельных выпусков ценных бумаг (их партий).

Списание затрат связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг при выбытии (погашении) ценных бумаг производится в соответствии с методом ФИФО.

Правила бухгалтерского учета срочных сделок по покупке (продаже) ценных бумаг изложены в Приложении 4 к Учетной политике.

5.4. Учет операций с иностранной валютой

5.4.1. Метод ведения аналитического учета валютных операций.

В соответствии с положениями Письма Банка России от 06 сентября 1996 года № 327 аналитический учет валютных операций ведется в двойной оценке (в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу) без использования конверсионных счетов путем осуществления прямых проводок в разноименных валютах.

5.4.2. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте и учет реализованных курсовых разниц

Учет курсовых разниц ведется по реализованным и нереализованным курсовым разницам раздельно на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 61306 и 61406 с отнесением образовавшегося сальдо на счета по учету доходов и расходов Банка ежемесячно в последний рабочий день. При этом курсовые разницы учитываются на лицевых счетах по учету доходов и расходов Банка по следующим символам «Отчета о прибылях и убытках»:

Положительные	Нереализованные	13201	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте
	Реализованные	13101	Доходы от обменных операций с иностранной валютой
Отрицательные	Нереализованные	25201	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте
	Реализованные	25101	Расходы по обменным операциям с иностранной валютой

Учет нереализованных и реализованных курсовых разниц по операциям с различными валютами ведется на отдельных лицевых счетах балансовых 61306 и 61406.

5.4.3. Учет конверсионных операций

5.4.3.1. Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации» и Положении Банка России от 10 июня 1996 г. № 290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях» с последующими изменениями и дополнениями.

В учете конверсионные операции разделены на операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет и по поручениям клиентов.

5.4.3.2. Учет конверсионных операций за счет собственных средств Банка на межбанковском рынке и ММВБ осуществляется на балансовых счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» с использованием лицевых счетов, открываемых в разрезе контрагентов.

5.4.3.3. Конверсионные операции за счет и по поручению клиентов Банк осуществляет руководствуясь Инструкцией Банка России от 29.06.92 г. № 7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» в части, не противоречащей Указанию ЦБР от 05.09.2002 г. N 1192-У "О порядке продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации"

Бухгалтерский учет расчетов с клиентами по обязательной продаже части валютной выручки и обратной продаже иностранной валюты осуществляется с использованием лицевых счетов в рублях и иностранной валюте балансового счета 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» в соответствии с пунктом 4.59. Положения 205-П.

5.4.3.4. Перечисление средств клиентов на биржу для свободной продажи иностранной валюты осуществляется с транзитных и текущих валютных счетов без использования лицевых счетов 47405 в соответствии с пунктом 13 Инструкции Банка России от 29 июня 1992 г. № 7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

5.4.3.5. При отражении в бухгалтерском учете конверсионной сделки иностранная валюта учитывается по курсу сделки. Образовавшаяся курсовая разница между курсом сделки и курсом иностранной валюты, установленным Банком России на день совершения сделки, списывается со счета рублевого покрытия валютного счета на балансовый счет 61306 (61406) на лицевой счет по учету реализованных курсовых разниц.

При учете конверсионной сделки «валюта/валюта» по курсу ЦБ учитывается валюта счета по дебету.

5.4.3.6. Курс сделки по конверсионным операциям на бирже (как за счет собственных средств Банка, так и за счет и по поручению клиентов) определяется как средневзвешенный курс, определенный по итогам совершенных Банком сделок на биржевых торгах.

5.4.3.7. При перечислении на биржу валютных средств клиентов, заявленных ими к обязательной продаже, такие средства суммируются по всем поручениям клиентов за данный операционный день. В случае если сумма поручений не кратна биржевому лоту, то нелотовый остаток подлежит покупке за счет собственных средств Банка, указанная сумма может быть по усмотрению Банка отнесена как к поручению одного из клиентов, так и разнесена по поручениям нескольких клиентов. Покупка нелотовой суммы производится Банком в день биржевых торгов по курсу Банка, устанавливаемого согласно тарифам без взимания комиссии.

Если в поручениях клиентов на обязательную продажу содержится также поручение на продажу оставшейся части экспортной выручки на ММВБ, то такие поручения на свободную продажу суммируются и исполняются в вышеуказанном порядке, т.е. нелотовые суммы покупаются Банком в день биржевых торгов по курсу Банка согласно установленным тарифам без взимания комиссии.

5.5. Учет имущества

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов производится в соответствии с Положением об учете материальных ценностей (Приложение 3 к Учетной политике).

5.6. Определение финансовых результатов деятельности Банка, порядок распределения прибыли, создания и использования фондов и резервов.

5.6.1. Отнесение сумм на счета доходов и расходов производится по кассовому методу - фактическому их получению и производству.

В целях создания условий для контроля за движением средств Банка в расчетах, а также материальных ценностей, Банк производит отнесение сумм на расходы (затраты), вытекающие из совершаемых расчетов по хозяйственным операциям и движения материальных ценностей, через счета расчетов с дебиторами (кредиторами), а также счета по учету материальных ценностей.

5.6.2. Финансовые результаты деятельности Банка определяются ежемесячно в последний операционный день месяца.

Филиалы Банка ведут учет только доходов и расходов от проведения операций.

Доходы и расходы передаются на баланс головного офиса Банка ежемесячно в последний операционный день месяца.

Отчет о прибылях и убытках составляется только головным офисом Банка, при этом финансовый результат в консолидированном балансе Банка показывается свернуто.

5.7. Учет использования прибыли

В течение года Банк может использовать образовавшуюся прибыль:

- на уплату налога на прибыль;
- на отчисления в фонды Банка;
- выплату дивидендов участникам Банка;
- на другие цели в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Порядок уплаты налога на прибыль изложен в Положении об учетной политике Банка в целях налогообложения.

Банк производит отчисления в резервный фонд и фонд потребления согласно Положениям о формировании и использовании указанных фондов.

Размер и порядок выплаты дивидендов определяется в соответствии с решением участника.

5.8. Учет расчетов Банка с бюджетом по налогам.

Расчеты с бюджетом по налогам Банк производит в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

Учет расчетов с бюджетом по налогам (кроме единого социального налога) производится на балансовых счетах 60301 и 60302.

Учет расчетов с бюджетом по единому социальному налогу Банк ведет на балансовых счетах 60303 и 60304.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогам ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе каждого налога (сбора), а по единому социальному налогу - в разрезе каждого фонда.

Лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость открываются только головным офисом Банка.

Основные принципы ведения налогового учета, порядок определения налоговой базы, порядок расчетов с бюджетом по всем видам уплачиваемых Банком налогов (сборов), регламент обмена информацией, касающейся расчета и уплаты налогов (сборов) между подразделениями Банка, изложены в Учетной политике Банка в целях налогообложения.

В течение года отражение в бухгалтерском учете сумм начисленных налогов (кроме налога на добавленную стоимость), в том числе авансовых платежей, относимых на расходы, производится не позднее установленного законодательством Российской Федерации срока уплаты указанных налогов.

По итогам истекшего года Банк производит начисление сумм налогов не позднее сроков, установленных Банком России для проведения заключительных оборотов.

Если удержание (начисление) налога производится в рублях и копейках (например, налог на добавленную стоимость и налог с продаж, а составление декларации (расчета) производится в целых рублях, в

течение года допускается образование переплаты с последующим отражением в учете за счет погрешностей округления.

По истечении отчетного года сумма образовавшейся погрешности округления подлежит списанию на доходы (расходы).

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные (начисленные) по операциям, подлежащим налогообложению, отражаются на балансовом счете 60309 «НДС полученный» по кассовому методу в день отражения операции в бухгалтерском учете.

Сальдо счета 60309 в последний операционный день месяца переносится на счета расчетов с бюджетом по налогам (60301 или 60302).

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам и подрядчикам по приобретенным работам и услугам, подлежат отнесению на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием дебиторской задолженности. В учете открываются следующие лицевые счета на балансовом счете 60310:

НДС уплаченный - для учета сумм уплаченного НДС, подлежащего отнесению на расходы по итогам истекшего месяца. Сальдо этого лицевого счета подлежит отнесению на расходы в последний операционный день месяца.

НДС, уплаченный в качестве налогового агента - для учета сумм удержанного и перечисленного Банком в бюджет НДС во исполнение функций налогового агента в установленных налоговым законодательством случаях. Суммы НДС, учтенные на этом лицевом счете, подлежат отнесению на лицевой счет «НДС уплаченный» в части, относящейся к расходам текущего месяца.

НДС, уплаченный по приобретенному имуществу. Перенос сумм НДС, учтенных на этом лицевом счете на лицевой счет «НДС уплаченный», производится в соответствии с порядком, описанным в Положении по учету материальных ценностей (Приложение №5 к Учетной политике).

- НДС, уплаченный по расходам будущих периодов. Списание сумм НДС, учтенных на этом лицевом счете, на лицевой счет «НДС уплаченный» производится в том периоде, в котором производится списание основной суммы произведенных затрат, учтенных на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» на расходы Банка.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИЛИАЛАМИ

6.1 Проведение операций с филиалами Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с Правилами построения системы межфилиальных расчетов КБ «КАЗНАЧЕЙ».

Для учета расчетов между подразделениями Банка на балансе подразделений открываются следующие лицевые счета:

30301 VAL K 000X 000000N (П) - для учета отправляемых платежей;

30302 VAL K 000X 000000N (А) - для учета поступивших платежей.

Здесь и в дальнейшем:

- VAL - код валюты:
  для валюты Российской Федерации - 810;
  для иностранной валюты - в соответствии с кодами, предусмотренными Общероссийским классификатором валют (ОКВ)
- K - защитный ключ
- X - уникальный номер подразделения Банка как участника расчетов:
  для головного офиса Банка - 0;
- N - уникальный номер подразделения Банка как участника расчетов, для которого открыт счет.

Например: На балансе головного офиса Банка для учета расчетов с филиалом, которому присвоен уникальный номер «0001» открываются лицевые счета:

30301 VAL K 0000 0000001

30302 VAL K 0000 0000001

На балансе филиала, которому присвоен уникальный номер «0001», для учета расчетов с головным офисом Банка открываются лицевые счета:

30301 VALK0001 0000000

30302 VALK0001 0000000

Ежедневно в конце дня по каждому участнику расчетов выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка счета на начало дня.

В случае когда Правилами построения системы межфилиальных расчетов Банка предусматривается наличие на конец дня остатка по лицевому счету, то если по одному участнику расчетов результат на конец операционного дня отражен по счету 30301, а по другому - по счету 30302, в балансе подразделения на конец дня отражаются итоги по каждому из этих счетов.

В сводном ежедневном балансе Банка остатки по балансовым счетам 30301 и 30302 должны быть равны.

6.2. Порядок отражения финансового результата деятельности подразделений Банка.

Подразделения Банка ведут учет только доходов и расходов от проведения операций.

При этом подразделения Банка ведут аналитический учет доходов и расходов в соответствии со спецификацией лицевых счетов, открываемых головным офисом Банка.

В случае необходимости открыть лицевые счета учета доходов и расходов, отсутствующие в спецификации счетов доходов и расходов, открытых головным офисом Банка, Главный бухгалтер подразделения Банка направляет Главному бухгалтеру Банка заявку установленной формы.

Доходы и расходы передаются на баланс головного офиса Банка ежемесячно в первый операционный день месяца, следующего за отчетным, до 10-00 (время московское).

При этом программными средствами совершаются следующие проводки:

а) передача доходов:

В балансе подразделения Банка	В балансе головного офиса Банка
Дт 701 *Кт 30301 VAL К 000Х0000000*	*Дт 30302 VAL К 0000 000000N* *Кт 701*

б) передача расходов:

В балансе подразделения Банка	В балансе головного офиса Банка
Дт 30302 VAL К 000Х0000000 *Кт 702*	*Дт 702* *Кт 30301 VAL К 0000 000000N*

Финансовый результат в консолидированном балансе Банка показывается свернуто. Отчет о прибылях и убытках составляется головным офисом Банка.

6.3. Порядок отражения операций по использованию прибыли

Отражение операций по использованию прибыли производится только на балансе головного офиса Банка.

Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль отражены в Положении об учетной политике в целях налогообложения.

6.4. Порядок наделения фондами подразделений Банка

6.4.1 Операции по созданию и использованию резервного фонда Банка отражаются только в балансе головного офиса Банка.

6.4.2. Операции по созданию фондов специального назначения отражаются в балансе головного Банка.

Средства фондов специального назначения могут быть переданы филиалам в соответствии с решением, принятым Правлением Банка.

Наделение филиалов фондами отражается следующими бухгалтерскими проводками:

В балансе головного офиса Банка	В балансе подразделения Банка
Дт 10702 *Кт 30301 VAL К 0000 000000N*	*Дт 30302 VAL К 000Х0000000* *Кт 10702*

Ответственный сотрудник головного офиса Банка в день отражения в балансе головного офиса Банка операции наделения подразделения Банка фондами не позднее 13-00 (время московское) направляет по электронной почте в адрес Главного бухгалтера подразделения Банка служебную записку с указанием суммы и назначения операции.

6.4.3. Наделение подразделений Банка имуществом и передача его между подразделениями Банка

Имущество в виде основных средств, капитальных вложений, нематериальных активов, материальных запасов передается между подразделениями Банка в соответствии с Положением об учете материальных ценностей (Приложение 3 к Учетной политике).

Расчеты между подразделениями Банка по передаче имущества отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

В балансе передающего подразделения	В балансе принимающего подразделения
1.Передача ОС (НМА)	1.Прием ОС(НМА)
Дт 30301 VAL К 000Х 000000N *Кт 60401(60901)*	*Дт 604(60901)* *Кт 30302 VAL К 000Х 000000N*
Дт 60601(60903) *(при передаче ОС (НМА),* *Кт 30301 VAL К 000Х 000000N* *бывших в эксплуатации)*	*Дт 30302 VAL К 000Х 000000N* *Кт 606(60903)*
2. Передача вложений в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА	2. Прием вложений в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА
Дт 30301 VAL К 000Х 000000N *Кт 607*	*Дт 607* *Кт 30302 VAL К 000Х 000000N*
3. Передача материальных запасов	3. Прием материальных запасов
Дт 30301 VAL К 000Х 000000N *Кт 610*	*Дт 610* *Кт 30302 VAL К 000Х 000000N*

В день отражения операции по передаче имущества в балансе подразделения Банка, передающего имущество, ответственный сотрудник этого подразделения не позднее 13-00 (время московское) направляет по

электронной почте служебную записку с указанием сумм и назначения отражаемых операций с приложением документов в соответствии с Положением об учете материальных ценностей в адрес Главного бухгалтера подразделения Банка, принимающего имущество.

Одновременно с отражением операций по передаче имущества между обособленными подразделениями Банка производится отражение факта наделения принимающего подразделения необходимыми ресурсами в размере стоимости передаваемого имущества. Указанная операция отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

В балансе передающего подразделения	В балансе принимающего подразделения
Дт 30306 VAL К 000Х 00n000N *Кт 30301 VAL К 000Х 000000N*	*Дт 30302 VAL К 000Х 000000N* *Кт 30305 VAL К 000Х 00n000N*

Ежемесячно в последний рабочий день месяца производится корректировка стоимости переданного имущества, отражающая фактическое уменьшение такой стоимости вследствие амортизации (для объектов основных средств и нематериальных активов), расходования (для материальных запасов) и других аналогичных факторов. Указанная операция отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

В балансе передающего подразделения	В балансе принимающего подразделения
Дт 30301 VAL К 000Х 000000N *Кт 30306 VAL К 000Х 00n000N*	*Дт 30305 VAL К 000Х 00n000N* *Кт 30302 VAL К 000Х 000000N*

6.4.5. Расчеты между подразделениями Банка по приобретаемым товарам (работам, услугам)

В случае необходимости подразделение Банка может производить оплату товаров (работ, услуг) за другое подразделение Банка.

Оплата производится на основании служебной записки руководителя подразделения Банка, которому необходимо произвести оплату, с приложением счета контрагента, либо распоряжения на оплату в соответствии с условиями договора с указанием необходимых реквизитов контрагента. Указанная служебная записка должна быть завизирована руководителем подразделения Банка, производящего оплату.

При осуществлении такой операции делаются следующие проводки:

В балансе подразделения Банка, производящего оплату	В балансе подразделения Банка, инициирующего оплату
Дт 60312 Кт 30102 *Дт 30302 VAL К 000Х 000000N Кт 60312*	*Дт 60312* *Кт 30301 VAL К 000Х 000000N*

6.4.6. Расчеты между подразделениями Банка по налогам

6.4.6.1. Учет налога на добавленную стоимость, полученного по операциям, подлежащим налогообложению в соответствии с 21 главой Налогового кодекса РФ, каждое подразделение Банка ведет на балансовом счете 60309.

Поскольку Банк производит уплату налога на добавленную стоимость в федеральный бюджет консолидировано по месту регистрации в налоговых органах Головного офиса Банка, то не позднее 10-00 (время московское) первого операционного дня, следующего за отчетным месяцем, подразделения Банка производят передачу образовавшегося остатка по счету 60309 на баланс головного офиса.

При этом делаются следующие проводки:

В балансе головного офиса Банка	В балансе подразделения Банка
Дт 30302 VAL К 0000 000000N *Кт 60309*	*Дт 60309* *Кт 30301 VAL К 000Х 0000000*

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам и подрядчикам по приобретенным товарам (работам, услугам) учитываются подразделениями Банка на своих балансах в соответствии с пунктом 5.8. данной учетной политики.

6.4.6.2. Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется на балансе Головного офиса Банка. Перечисление сумм налога на прибыль (в том числе авансовых платежей) в бюджеты всех уровней производится Головным офисом Банка.

6.4.6.3. Учет расчетов с бюджетом по другим установленным налогам и сборам, относимым на себестоимость в соответствии с действующим законодательством, производится подразделениями Банка самостоятельно с открытием на своих балансах соответствующих лицевых счетов на балансовом счете 60301.

7. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Дополнительному контролю с дополнительной подписью контролирующего работника подлежат все операции Банка.

Операции, связанные с движением средств по текущим, транзитным, специальным транзитным, ссудным (кроме выдачи валютных кредитов резидентам), депозитным и другим счетам в иностранной валюте клиентов Банка, а также по зачислению либо списанию как валютных, так и рублевых средств со всех видов счетов клиентов-нерезидентов, отражаются операционными работниками и бухгалтерами других подразделений в

операционном дне Банка по соответствующим счетам только при наличии отметки о произведенной проверке Отделом валютного контроля Банка.

Последующий контроль за совершаемыми операциями осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 205-П.

8. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И БАЗ ДАННЫХ.

8.1. Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в архиве Банка не менее сроков, установленных в Типовом перечне документов, образующихся в деятельности кредитных организаций от 16 января 1996 года № 10-2-1/65, утвержденном Росархивом и согласованном с Банком России, но не менее пяти лет.

Первичные учетные документы, служащие основанием для мемориальных документов, вместе с ними подшиваются в документы дня. Документы дня текущего месяца хранятся в шкафах с ограниченным доступом в Учетно-операционном отделе, после чего передаются в банковский архив.

8.2. Журнал учета входящих и исходящих документов валютного контроля ведется в книге, прошитой и скрепленной печатью Банка и подписью Главного бухгалтера. Нумерация документов - сквозная в течение года. Журнал текущего года хранится в Отделе валютного контроля, после чего передается в архив Банка, где хранится в течение 5 лет.

8.3. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных хранятся Банком не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

8.4. Сроки хранения сформированных дел, книг и журналов, используемых в делопроизводстве Банка, устанавливаются в соответствии с Типовым перечнем № 10-2-1/65 от 16.01.96 г.

8.5. При хранении регистров бухгалтерского учета в целях обеспечения их защиты от несанкционированных исправлений запрещается выдача из архива документов без письменного разрешения главного бухгалтера.

Заявки на выдачу документов из архива и письменные разрешения Главного бухгалтера регистрируются в специальной книге, которая хранится у сотрудника, ответственного за хранение документов дня Банка.

8.6. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправления, с указанием даты исправления, а также подписано Главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, проверивших обоснованность внесения исправлений.

8.7. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранность информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Ответственность за дублирование и хранение бухгалтерской информации возлагается по должности на Начальника Управления информационных технологий.

8.8. Документы постоянного пользования хранятся:

- юридические дела клиентов - в Юридическом управлении;
- кредитные дела - в Отделе кредитования и вексельных операций;
- договоры на расчетно-кассовое обслуживание клиентов - в юридических делах в Юридическом управлении;
- договоры по операциям с ценными бумагами и на фондовом рынке - в Отделе учета банковских операций;
- договоры по хозяйственным операциям Банка - в Отделе учета хозяйственных операций;
- договоры на аренду депозитарных ячеек - в Юридическом управлении.

Контроль за сохранностью указанных документов возлагается на руководителей соответствующих подразделений.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике Банка, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывшей учетную политику.

Приложение 1

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

А. Балансовые счета

Раздел 1
Капитал и фонды

104 [illegible]

	[illegible], [illegible]:	
10402	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
10403	[illegible] [illegible]	[illegible]
10404	[illegible] [illegible]	[illegible]
10405	[illegible] [illegible]	[illegible]
10406	[illegible]	[illegible]
106	[illegible] [illegible]	
10601	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
10604	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] (1)	[illegible]
107	[illegible]	
10701	[illegible] [illegible]	[illegible]
10702	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
10703	[illegible] [illegible]	[illegible]
10704	[illegible] [illegible]	[illegible]

Раздел 2
Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

202	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	
20202	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
20203	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
20206	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
20207	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
20209	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
20210	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]

Раздел 3
Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

301	[illegible] [illegible]	
30102	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
30104	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
30106	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
30109	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]- [illegible]	[illegible]
30110	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]- [illegible]	[illegible]
30111	[illegible] [illegible] [illegible]-[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
30112	[illegible] [illegible] [illegible]-[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
30113	[illegible] [illegible] [illegible]-[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
30114	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]-[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
30115	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]-[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
30122	[illegible] [illegible] [illegible]-[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [

302 [illegible]

30202 [illegible]

30204 [illegible]

30206 [illegible]

30220 [illegible]

30221 [illegible]

30222 [illegible]

30223 [illegible]

303 [illegible]

30301 [illegible]

30302 [illegible]

30305 [illegible]

30306 [illegible]

304 [illegible]

30401 [illegible]

30402 [illegible]

30403 [illegible]

30404 [illegible]

30405 [illegible]

30406 [illegible]

30408 [illegible]

30409 [illegible]

306 [illegible]

30602 [illegible]

Межбанковские кредиты и депозиты

313 [illegible]

31301 [illegible]

31302 [illegible]

31303 [illegible]

31304 [illegible]

31305 [illegible]

31306 [illegible]

31307 [illegible]

31308 [illegible]

31309 [illegible]

31310 [illegible]

314 [illegible]

31401 [illegible]

31402 [illegible]

31403 □□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□ □

31404 □□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□ □

31405 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □

31406 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □

31407 □□ □□□□□ □□ 181 □□□□ □□ 1 □□□□□ □

31408 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□□ □

31409 □□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□□ □

31410 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

315 □□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□

31501 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

31502 □□ 1 □□□□□ □

31503 □□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□ □

31504 □□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□ □

31505 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □

31506 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □

31507 □□ □□□□□ □□ 181 □□□□ □□ 1 □□□□□ □

31508 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□□ □

31509 □□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□□ □

31510 □□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□ □

316 □□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□

31601 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

31602 □□ 1 □□□□□ □

31603 □□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□ □

31604 □□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□ □

31605 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □

31606 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □

31607 □□ □□□□□ □□ 181 □□□□ □□ 1 □□□□□ □

31608 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□□ □

31609 □□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□□ □

31610 □□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□ □

317 □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

31701 □□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□ □

31702 □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□

31703 □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□

31704 □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□

318 □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

31801 □□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□ □

31802 □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□

31803 □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□

31804 □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□

320 □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□

32001 □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ ("□□□□□□□□□□□")

32002 □□ 1 □□□□□ □

32003 □□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□ □

32004 □□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□ □

32005 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □

32006 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □

32007 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□ □

32008 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□ □

32009 □□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□ □

32010 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

32015 □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □

321 □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□

32101 □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ ("□□□□□□□□□□")

32102 □□ 1 □□□□□ □

32103 □□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□ □

32104 □□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□ □

32105 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □

32106 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □

32107 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□ □

32108 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□ □

32109 □□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□ □

32110 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

32115 □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □

322 □□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□

32201 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

32202 □□ 1 □□□□□ □

32203 □□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□ □

32204 □□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□ □

32205 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □

32206 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □

32207 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□ □

32208 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□ □

32209 □□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□ □

32210 □□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□ □

32211 □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □

323 □□□□□□□□□» □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□

32301 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

32302 □□ 1 □□□□□ □

32303 □□ □□□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□□ □

32304 □□ □□□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□□ □

32305 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □

32306 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □

32307 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□ □

32308 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□ □

32309 □□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□ □

32310 □□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□ □

32311 □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □

324 □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

32401 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□

32402 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□

32403 □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □

325 □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

32501 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□

32502 □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□

328 [illegible]

32801 [illegible]

32802 [illegible]

Раздел 4
Операции с клиентами

Средства на счетах

405 [illegible]

40501 [illegible]

40502 [illegible]

40503 [illegible]

40504 [illegible]

40505 [illegible]

406 [illegible]

40601 [illegible]

40602 [illegible]

40603 [illegible]

407 [illegible]

40701 [illegible]

40702 [illegible]

40703 [illegible]

40704 [illegible]

408 [illegible]

40807 [illegible]

40814 [illegible]

40815 [illegible]

409 [illegible]

40901 [illegible]

40902 [illegible]

40903 [illegible]

40905 [illegible]

40906 [illegible]

40907 [illegible]

40908 [illegible]

40909 [illegible]

40910 [illegible]

40911 [illegible]

Депозиты

420 [illegible]

42001 [illegible]

42002 [illegible]

42003 [illegible]

42004 [illegible]

42005 [illegible]

42006 [illegible]

42007 [illegible]

42008 [illegible]

421 [illegible]

	42101	□□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	42102	□□ □□□□□ □□ 30 □□□□□	□
	42103	□□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□	□
	42104	□□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□	□
	42105	□□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□	□
	42106	□□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□	□
	42107	□□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□	□
	42108	□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□	□
422		□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	
	42201	□□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	42202	□□ □□□□□ □□ 30 □□□□□	□
	42203	□□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□	□
	42204	□□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□	□
	42205	□□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□	□
	42206	□□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□	□
	42207	□□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□	□
	42208	□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□	□
425		□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□-□□□□□□□□□□□□	
	42501	□□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	42502	□□ □□□□□ □□ 30 □□□□□	□
	42503	□□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□	□
	42504	□□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□	□
	42505	□□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□	□
	42506	□□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□	□
	42507	□□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□	□
	42508	□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□	□

Прочие привлеченные средства

438		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	
	43801	□□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	43802	□□ □□□□□ □□ 30 □□□□□	□
	43803	□□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□	□
	43804	□□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□	□
	43805	□□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□	□
	43806	□□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□	□
	43807	□□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□	□
439		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□	
	43901	□□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	43902	□□ □□□□□ □□ 30 □□□□□	□
	43903	□□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□	□
	43904	□□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□	□
	43905	□□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□	□
	43906	□□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□	□
	43907	□□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□	□
440		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□□	
	44001	□□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	44002	□□ □□□□□ □□ 30 □□□□□	□
	44003	□□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□	□
	44004	□□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□	□
	44005	□□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□□	□
	44006	□□ □□□□□ □□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□	□
	44007	□□ □□□□□ □□□□□□ 3 □□□	□

Кредиты предоставленные

451		□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	

45101 [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]

	45604	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □
	45605	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □
	45606	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □
	45607	□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	45608	□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□ (□□□□□□□) □□□□□ ("□□□□□□□□□□")
	45615	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □
457		□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ – □□□□□□□□□□□□
	45701	□□ □□□□ □□ 30 □□□□ □
	45702	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□ □
	45703	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□ □
	45704	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □
	45705	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □
	45706	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □
	45707	□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	45708	□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□ □□□□□ ("□□□□□□□□□□")
	45715	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □
458		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
	45811	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	45812	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	45813	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	45814	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □
	45815	□□□□□□□□□□ □
	45816	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ – □□□□□□□□□□□□□□ □
	45817	□□□□□□□□□□□ □□□□□□ – □□□□□□□□□□□□□□ □
	45818	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
459		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
	45911	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	45912	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	45913	□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	45914	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □
	45915	□□□□□□□□□□ □
	45916	□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ – □□□□□□□□□□□□□□ □
	45917	□□□□□□□□□□□ □□□□□□ – □□□□□□□□□□□□□□ □

Прочие размещенные средства

470		□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
	47001	□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	47002	□□ □□□□ □□ 30 □□□□ □
	47003	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□ □
	47004	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□ □
	47005	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □
	47006	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □
	47007	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □
	47008	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
471		□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
	47101	□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	47102	□□ □□□□ □□ 30 □□□□ □
	47103	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□ □
	47104	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□ □
	47105	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □
	47106	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □
	47107	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □
	47108	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
472		□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

	[illegible]	
47201	[illegible]	[illegible]
47202	[illegible] 30 [illegible]	[illegible]
47203	[illegible] 31 [illegible] 90 [illegible]	[illegible]
47204	[illegible] 91 [illegible] 180 [illegible]	[illegible]
47205	[illegible] 181 [illegible] [illegible] 1 [illegible]	[illegible]
47206	[illegible] 1 [illegible] [illegible] 3 [illegible]	[illegible]
47207	[illegible] [illegible] 3 [illegible]	[illegible]
47208	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
473	[illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	
47301	[illegible]	[illegible]
47302	[illegible] 30 [illegible]	[illegible]
47303	[illegible] 31 [illegible] 90 [illegible]	[illegible]
47304	[illegible] 91 [illegible] 180 [illegible]	[illegible]
47305	[illegible] 181 [illegible] [illegible] 1 [illegible]	[illegible]
47306	[illegible] 1 [illegible] [illegible] 3 [illegible]	[illegible]
47307	[illegible] [illegible] 3 [illegible]	[illegible]
47308	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]

Прочие активы и пассивы

474	[illegible] [illegible] [illegible]	
47403	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47404	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47405	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47406	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47407	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47408	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47409	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47410	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47416	[illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47417	[illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47418	[illegible], [illegible] [illegible] [illegible], [illegible]	[illegible]
47422	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47423	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47425	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47426	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47427	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
475	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	
47501	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible],	[illegible]
47502	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible], [illegible]	[illegible]
476	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	
47601	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47602	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47603	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
47605	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]

		[illegible] [illegible] - [illegible]
	47606	[illegible] [illegible] [illegible]

506		[illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	
	50605	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	50606	[illegible] [illegible]	[illegible]
	50607	[illegible] [illegible]-[illegible]	[illegible]
	50608	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	50609	[illegible] [illegible] [illegible] - [illegible] [illegible]	[illegible]
	50610	[illegible] [illegible] [illegible] - [illegible] [illegible]	[illegible]
	50611	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	50612	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	50613	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
507		[illegible] [illegible]	
	50705	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	50706	[illegible] [illegible]	[illegible]
	50707	[illegible] [illegible]-[illegible]	[illegible]
	50708	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	50709	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
508		[illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]	
	50805	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	50806	[illegible] [illegible]	[illegible]
	50807	[illegible] [illegible]-[illegible]	[illegible]
	50808	[illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	50809	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
509		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	
	50905	[illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]

Учтенные векселя

514		[illegible] [illegible] [illegible]	
	51401	[illegible] [illegible]	[illegible]
	51402	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 30 [illegible]	[illegible]
	51403	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 31 [illegible] 90 [illegible]	[illegible]
	51404	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 91 [illegible] 180 [illegible]	[illegible]
	51405	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 181 [illegible] [illegible] 1 [illegible]	[illegible]
	51406	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible] [illegible] 3 [illegible]	[illegible]
	51407	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 3 [illegible]	[illegible]
	51408	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	51409	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	51410	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
515		[illegible] [illegible]	
	51501	[illegible] [illegible]	[illegible]
	51502	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 30 [illegible]	[illegible]
	51503	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 31 [illegible] 90 [illegible]	[illegible]
	51504	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 91 [illegible] 180 [illegible]	[illegible]
	51505	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 181 [illegible] [illegible] 1 [illegible]	[illegible]
	51506	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 1 [illegible] [illegible] 3 [illegible]	[illegible]
	51507	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 3 [illegible]	[illegible]
	51508	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	51509	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]
	51510	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	[illegible]

Выпущенные ценные бумаги

523		[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]	
	52301	[illegible] [illegible]	[illegible]
	52302	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 30 [illegible]	[illegible]
	52303	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 31 [illegible] 90 [illegible]	[illegible]
	52304	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 91 [illegible] 180 [illegible]	[illegible]
	52305	[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] 181 [illegible] [illegible] 1 [illegible]	[illegible]

	52306	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □
	52307	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ 3 □□□ □
524		□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□
	52406	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □
525		□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□
	52501	□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□
	52502	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□

Раздел 6
Средства и имущество
Участие

Расчеты с дебиторами и кредиторами

603		□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□
	60301	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □
	60302	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □
	60303	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□
	60304	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□
	60305	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□ □
	60306	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□ □
	60307	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	60308	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	60309	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □
	60310	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □
	60311	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	60312	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	60313	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
	60314	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
	60315	□□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □
	60320	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□) □□ □□□□□□□□□□□ □
	60322	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	60323	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	60324	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□

Имущество

604		□□□□□□□□□ □□□□□□□□□
	60401	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□) □
606		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□
	60601	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □
607		□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□□), □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□) □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□
	60701	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□□), □□□□□□□□□ □ (□□□□□□□□□□□□□□□) □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□
	60702	□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □
609		□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□
	60901	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	60903	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □
610		□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□
	61002	□□□□□□□□□ □□□□□□ □
	61008	□□□□□□□□□□ □
	61009	□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

	61010	[illegible]
	61011	[illegible]
612		[illegible]
	61201	[illegible]
	61202	[illegible]
	61203	[illegible]
	61204	[illegible]

Доходы и расходы будущих периодов

613		[illegible]
	61301	[illegible]
	61302	[illegible]
	61304	[illegible]
	61306	[illegible] -
614		[illegible]
	61401	[illegible]
	61402	[illegible]
	61403	[illegible]
	61406	[illegible] -

Раздел 7
Результаты деятельности

701		[illegible]
	70101	[illegible]
	70102	[illegible]
	70103	[illegible]
	70104	[illegible]
	70106	[illegible]
	70107	[illegible]
702		[illegible]
	70201	[illegible]
	70202	[illegible]
	70203	[illegible]
	70204	[illegible]
	70205	[illegible]
	70206	[illegible]
	70208	[illegible]
	70209	[illegible]
703		[illegible]
	70301	[illegible]
	70302	[illegible]
704		[illegible]
	70401	[illegible]
	70402	[illegible]
705		[illegible]
	70501	[illegible]
	70502	[illegible]

В. Внебалансовые счета (9)

Раздел 2
Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

906	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible]

90602 [illegible]

Раздел 3
Ценные бумаги

907 [illegible]

90701 [illegible]

90702 [illegible]

90703 [illegible]

90704 [illegible]

90705 [illegible]

908 [illegible]

90803 [illegible]

Раздел 4
Расчетные операции и документы

909 [illegible]

90901 [illegible]

90902 [illegible]

90903 [illegible]

90904 [illegible]

90905 [illegible]

90907 [illegible]

90908 [illegible]

90909 [illegible]

910 [illegible]

91003 [illegible]

91004 [illegible]

91007 [illegible]

91008 [illegible]

91010 [illegible]

911 [illegible]

91101 [illegible]

91102 [illegible]

91103 [illegible]

91104 [illegible]

91105 [illegible]

912 [illegible]

91202 [illegible]

91203 [illegible]

91207 [illegible]

91211 [illegible]

Раздел 5
Кредитные и лизинговые операции

913	
91302	
91303	
91305	
91307	
91308	
91309	
914	
91401	
91403	
91404	
91405	
91406	
915	
91501	
91502	
91503	
91504	

Раздел 6
Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания

916	
91603	
91604	
917	
91703	
91704	
918	
91801	
91802	
91803	

Раздел 7
Корреспондирующие счета

99998	[illegible]
99999	[illegible]

Г. Срочные операции (9)

Активные счета

Наличные сделки

930	[illegible]
93001	[illegible]
93002	[illegible]
932	[illegible]
93201	[illegible]
93202	[illegible]

Срочные сделки

933	[illegible]
93301	[illegible]
93302	[illegible]
93303	[illegible]
93304	[illegible]
93305	[illegible]
93306	[illegible]
93307	[illegible]
93308	[illegible]
93309	[illegible]
93310	[illegible]
93311	[illegible]
935	[illegible]
93501	[illegible]
93502	[illegible]
93503	[illegible]
93504	[illegible]
93505	[illegible]
93506	[illegible]
93507	[illegible]
93508	[illegible]
93509	[illegible]
93510	[illegible]
936	[illegible]
93601	[illegible]
93602	[illegible]
93603	[illegible]
93604	[illegible]
93605	[illegible]
93606	[illegible]
93607	[illegible]
93608	[illegible]
93609	[illegible]
93610	[illegible]
937	[illegible]
93701	[illegible]
93702	[illegible]
93703	[illegible]

93704 [illegible]

93705 [illegible]

93706 [illegible]

93707 [illegible]

93708 [illegible]

93709 [illegible]

93710 [illegible]

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938 [illegible]

93801 [illegible]

940 [illegible]

94001 [illegible]

Пассивные счета

Наличные сделки

960 [illegible]

96001 [illegible]

96002 [illegible]

962 [illegible]

96201 [illegible]

96202 [illegible]

Срочные сделки

963 [illegible]

96301 [illegible]

96302 [illegible]

96303 [illegible]

96304 [illegible]

96305 [illegible]

96306 [illegible]

96307 [illegible]

96308 [illegible]

96309 [illegible]

96310 [illegible]

96311 [illegible]

965 [illegible]

96501 [illegible]

96502 [illegible]

96503 [illegible]

96504 [illegible]

96505 [illegible]

96506 [illegible]

96507 [illegible]

96508 [illegible]

96509 [illegible]

96510 [illegible]

966 [illegible]

96601 [illegible]

96602 [illegible]

96603 [illegible]

96604 [illegible]

96605 [illegible]

96606 [illegible]

96607 [illegible]

96608 [illegible]

96609 [illegible]

96610 [illegible]

967 [illegible]

96701 [illegible]

96702 [illegible]

96703 [illegible]

96704 [illegible]

96705 [illegible]

96706 [illegible]

96707 [illegible]

96708 [illegible]

96709 [illegible]

96710 [illegible]

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968 [illegible]

96801 [illegible]

970 [illegible]

97001 [illegible]

Д. Счета депо

Активные счета

98000 [illegible]

98010 [illegible]

98015 [illegible]

98020 [illegible]

98030 [illegible]

98035 [illegible]

Пассивные счета

98050 [illegible]

Приложение 2

Формы первичных учетных документов

Раздел А. Хозяйственные операции Банка

1А. Расчеты по заработной плате

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
1А1	Приказ (распоряжение) о приеме работника на работу		Установленная Банком форма
1А2	Приказ (распоряжение) о прекращении действия трудового договора (контракта) с работником		Установленная Банком форма
1А3	Штатное расписание		Установленная Банком форма
1А4	Табель учета использования рабочего времени	Т-13	Постановление ГКС РФ от 06.04.01 №26
1А5	Расчетная ведомость		Установленная Банком форма

1А6	Трудовой договор (контракт)		В произвольной форме*
1А7	Акт о приемке работ, выполненных по трудовому договору (контракту), заключенному на время выполнения работ		Установленная Банком форма

* обязательные реквизиты физического лица, с которым заключается договор:

- фамилия, имя, отчество (полностью),
- число, месяц, год рождения,
- паспортные данные,
- место прописки (регистрации) с указанием почтового индекса,
- регистрационный номер свидетельства о регистрации в ПФ РФ,
- ИНН (если он есть)

2А. Командировочные расходы

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
2А1	Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку		Установленная Банком форма
2А2	Служебное задание для направления работника в командировку и отчет о его выполнении	Т-10-а	Постановление ГКС РФ от 06.04.01 №26
2А3	Командировочное удостоверение*	Т-10	Постановление ГКС РФ от 06.04.01 №26
2А4	Журнал учета работников, выбывающих в командировки		Инструкция МФ СССР № 62 от 07.04.88 г.
2А5	Служебная записка на получение аванса на командировочные расходы		установленная Банком форма
2А6	Авансовый отчет - командировки по РФ и СНГ - командировки в страны Балтии и Дальнего зарубежья	АО-1	

* выдается при командировках по РФ и СНГ

3А. Расчеты с подотчетными лицами

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
3А1	Служебная записка на получение аванса на хозяйственные нужды		установленная Банком форма
2А6	Авансовый отчет с приложениями: - товарный чек/счет, - чек ККМ, - корешок приходного кассового ордера/бланк строгой отчетности	АО-1	
3А2	Накладная на отпуск ТМЦ/заказ-наряд		Отраслевые формы
3А4	Счет-фактура		Постановление Правительства РФ от 02.12.00 №914

4А. Представительские расходы

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
4А1	Смета		установленная Банком форма
4А2	Приказ об установлении круга лиц, которым разрешено производить представительские расходы с установлением лимитов		установленная Банком форма
4А3	Акт на списание представительских расходов с приложением чека ККМ/слипа		установленная Банком форма

5А. Расходы на подготовку кадров и повышение квалификации

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
4А1	Смета		установленная Банком форма
5А1	Договор (контракт)		

5А2	Копия лицензии на ведение образовательной деятельности		
5А3	Сертификат (свидетельство, диплом) об окончании курса обучения или акт оказания услуг по обучению		
3А4	Счет-фактура		Постановление Правительства РФ от 02.12.00 № 914

6А. Расчеты с дебиторами/кредиторами

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
6А1	Договор (контракт)		
6А2	Копия лицензии (для лицензируемых работ, услуг)		
6А3	Счет/инвойс	868	
6А4	Акт приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг)/накладная на отпуск ТМЦ/заказ-наряд		Отраслевые формы
3А4	Счет-фактура		Постановление Правительства РФ от 02.12.00 №914
6А6	Книга покупок		Постановление Правительства РФ от 02.12.00 №914
6А7	Книга продаж		Постановление Правительства РФ от 02.12.00 №914
6А8	Журнал учета счетов-фактур		Постановление Правительства РФ от 02.12.00 № 914

7А. Учет товарно-материальных ценностей и нематериальных активов*

в/б	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
7А1	Договор о материальной ответственности		установленная Банком форма
7А3	Приказ на установление предельных норм расходования ГСМ		установленная Банком форма
7А4	Путевой лист		Межотраслевая форма

* При операциях с материальными ценностями используются также первичные учетные документы, указанные в Приложении к Положению об учете материальных ценностей (Приложение 3 к Учетной политике).

8А. Инвентаризация

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
8А1	Приказ о проведении инвентаризации	МНВ-22	Установленная Банком форма
8А2	Инвентаризационная опись основных средств	ИНВ-1	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88
8А3	Инвентаризационная опись нематериальных активов	ИНВ-1а	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88
8А4	Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей	ИНВ-3	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88
8А5	Акт инвентаризации расходов будущих периодов	ИНВ-11	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88
8А6	Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности	ИНВ-16	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88
8А7	Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	ИНВ-17	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88
8А8	Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств и нематериальных активов	ИНВ-18	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88
8А9	Сличительная ведомость результатов	ИНВ-19	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88

	инвентаризации товарно-материальных ценностей		
8А10	Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией	ИНВ-26	Постановление ГКС РФ от 18.08.98 г. №88

Раздел Б. Операции Банка по кредитованию физических и юридических лиц

1Б. Выдача кредита

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
1Б1	Заявка на выдачу кредита		
JJB2|	Кредитный договор		
1Б3	Договор залога		
1Б4	Договор поручительства		
1Б5	Распоряжение на выдачу кредита		установленная Банком форма
1Б6	Распоряжение на предоставление кредита в форме «овердрафта»		установленная Банком форма

2Б. Создание (корректировка) резервов

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
2Б1	Распоряжение на создание (корректировку) резервов под возможные потери по ссудам		установленная Банком форма

3Б. Начисление процентов к получению

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
3Б1	Распоряжение о начислении наращенных процентов по кредиту		установленная Банком форма

Раздел В. Операции клиентов в иностранной валюте

1В. Экспортно-импортные операции клиентов

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
1В1	Паспорт сделки (импорт)		Инструкция Банка России и ГТК РФ от 04.10.00 №91-И
1В2	Паспорт сделки (экспорт)		Инструкция Банка России и ГТК РФ от 13.10.99 №86-И
1В3	Сведения о договоре		Инструкция Банка России от 28.06.99 № 83-И
1В4	Заявление на перевод		Установленная Банком форма
1В5	Извещение клиенту о поступлении сумм на транзитный валютный счет		Инструкция Банка России от 29.06.92 № 7
1В6	Поручение на обязательную продажу иностранной валюты		Установленная Банком форма (рекомендации Инструкции Банка России от 29.06.92 № 7)
1В7	Поручение на покупку иностранной валюты		Установленная Банком форма (рекомендации Указания Банка России № 383-У от 20.10.98)
1В8	Поручение на обратную продажу иностранной валюты		Установленная Банком форма
1В9	Распоряжение об осуществлении принудительной обязательной продажи иностранной валюты		Установленная Банком форма
1В10	Распоряжение об осуществлении принудительной обратной продажи иностранной валюты		Установленная Банком форма

1В11	Распоряжение о списании комиссии за осуществление валютного контроля		Установленная Банком форма
1В12	Реестр покупки иностранной валюты на ЕТС ММВБ		Указание Банка России № 383-У от 20.10.98

2В. Конверсионные операции клиентов-нерезидентов

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
2В1	Поручение на покупку иностранной валюты		Установленная Банком форма (рекомендации Указания Банка России № 383-У от 20.10.98)
2В2	Поручение на продажу иностранной валюты		Установленная Банком форма

Раздел Г. Расчеты по аккредитивам и инкассо, выдача гарантий

1Г. Расчеты на территории РФ

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
1Г1	Аккредитив рублевый для расчетов на территории РФ	0401063	Положение Банка России «О безналичных расчетах в РФ № 2-П
1Г2	Реестр счетов	0401065	-«-
1ГЗ	Инкассовое поручение	0401071	-«-
1Г4	Реестр переданных на инкассо расчетных документов	0401014	-«-
1Г5	Извещение о постановке в картотеку по рублевым инкассовым поручениям	0401075	-«-
1Г6	Платежный ордер по инкассовым поручениям	0401066	-«-

2Г. Международные расчеты

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
2Г1	Заявление на открытие импортного аккредитива		установленная Банком форма
2Г2	Инкассовое поручение		-«-
2ГЗ	Чистое инкассо		-«-

3Г. Выдача гарантии

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
3Г1	Заявление на выдачу гарантии		установленная Банком форма

Раздел Д. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1Д. Расчетные операции

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
1Д1	Заявление на открытие счета		Установленная Банком форма
1Д2	Договор РКО	Произвольная	
1ДЗ	Карточка с образцами подписи	0401026	Инструкция Госбанка от 30.10.86 N28. Приложение к письму ГУ ЦБ РФ по г.Москве от 28.01.98 N28-2-308-331
1Д4	Платежное поручение	0401060	Положение ЦБР от 03.10.02 №-2П
1Д5	Платежное требование	0401061	-//-
1Д6	Инкассовое поручение	0401071	-//-
1Д7	Аккредитив	0401063	-//-
1Д8	Платежный ордер	0401066	-//-

1Д9	Реестр переданных на инкассо расчетных документов	0401014	-//-
1Д10	Извещение о постановке в картотеку	0401075	-//-
1Д11	Заявление об отказе от акцепта	0401004	-//-
1Д12	Опись расчетных документов	0401064	-//-
1Д13	Мемориальный ордер	0481008	Письмо ЦБР по г. Москве от 01.12.97 N83-17556
1Д14	Журнал регистрации выдачи клиентам выписок по расчетному счету		Установленная банком форма
1Д15	Журнал регистрации платежных требований и инкассовых поручений		Положение ЦБР от 03.10.02 №-2П
1Д16	Книга регистрации открытых счетов клиентам		Положение ЦБР от 25.03.97 №56, Положение №205-П
1Д17	Мемориальный валютный ордер	0481008	Установленная банком форма
1Д18	Мемориальный мультивалютный ордер	0481008	Установленная банком форма

2Д. Кассовые операции

2Д1	Объявление на взнос наличными	0402001	Приложение N5 к приказу ЦБ РФ от 25.03.97 N02-101 с учетом изменений 121 - у
2Д2	Заявление на чековую книжку	Ф.896	Установленная банком форма
2Д3	Чек		
2Д4	Кассовый журнал по расходу, по приходу, по чекам (каждый отдельно)		Положение ЦБР от 25.03.97 N56 ГТтпит пт 1 Ч 06 01 N61 Положение №205-П
2Д5	Расчет лимита остатка кассы	0408020	Положение ЦБР от 05.01.98 N14-n
2Д6	Кассовая заявка	0408027	Положение ЦБР от 05.01.98 N14-n
2Д7	Ведомость учета наличных денег наз/п	0408024	Положение ЦБР от 05.01.98 N14-n
2Д8	Карточка учета средств, выданных на зарплату и выплаты социального характера	0408025	Положение ЦБР от 05.01.98 №4-П
2Д9	Расходный кассовый ордер	0402009	Установленная банком форма
2Д10	Приходный кассовый ордер	0402008	Установленная банком форма
2Д11	Расходный кассовый валютный ордер	0402009	Установленная банком форма
2Д12	Приходный кассовый валютный ордер	0402008	Установленная банком форма

Раздел Е. Операции по межбанковскому кредитованию

1Е. Операции по межбанковскому кредитованию

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
1Е1	Распечатка переговоров о заключении сделки по системе «Рейтер-дилинг» (тикет)		
	Платежное поручение на перечисление МБК	0401060	Положение ЦБР от 03.10.02 №2-П
1Е3	Распоряжение о начислении наращенных процентов	Произвольная	
1Е4	Распоряжение о создании РВПС	Произвольная	

Раздел Ж. Конверсионные операции Банка

1Ж. Операции на ММВБ

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
1Ж1	Распечатка переговоров о заключении сделки по системе «Рейтер-дилинг» (тикет)		
1Ж2	Распоряжение о перечислении ср-в для участия в торгах на ММВБ		Установленная Банком форма

1Ж3	Реестр депонирования для осуществления операций ММВБ		Установленная Банком форма
1Ж4	Биржевой лист		

2Ж. Операции на межбанковском рынке

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
2Ж1	Распечатка переговоров о заключении сделки по системе «Рейтер-дилинг» (тикет)		

1З. Операции с собственными векселями Банка

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
131	Распоряжение на выдачу векселя		Установленная Банком форма
132	Распоряжение на начисление наращенных %% по векселю	Произвольная	
133	Распоряжение на погашение векселя	Произвольная	

23. Операции по учету, купле и продаже векселей

в/б №	Наименование документа	Номер формы	Нормативный документ
231	Распоряжение на покупку векселя		Установленная Банком форма
232	Распоряжение на начисление наращенных % по векселю	Произвольная	
233	Распоряжение о создании РВПС	Произвольная	
234	Распоряжение на погашение векселя	Произвольная	

Приложение 3

Положение об учете материальных ценностей

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основе Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ, Порядка учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (Приложение 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации), иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, устава Банка.

1.2. Настоящее Положение описывает порядок формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах (далее - имущество, если в целях настоящего Положения вышеперечисленные категории не выделяются особо) Банка.

1.3. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечивать:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием или приобретением имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;
- оперативность (своевременность) учета имущества; соответствие синтетического учета данным аналитического учета;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

1.4. Бухгалтерский учет операций, связанных с приобретением или созданием имущества, его перемещением, выбытием осуществляется на основании оправдательных документов.

В качестве оправдательных документов могут использоваться как унифицированные формы, установленные нормативными актами Российской Федерации, так и формы, разработанные Банком самостоятельно, включая бухгалтерские справки.

1.5. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях

1.6. Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, определяется как сумма фактических затрат Банка на приобретение (в том числе, строительство и создание) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования в запланированных целях.

В частности, к фактическим затратам на приобретение имущества относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- расходы по сборке и монтажу;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины;
- вознаграждение, уплачиваемое посреднической организации, через которую приобретено имущество;
- затраты на доставку и страхование имущества на время доставки;
- налоги, не возмещаемые и не включаемые в состав расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии с действующим законодательством;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением имущества.

Учитывая, что Банк в вопросе исчисления и уплаты в бюджет сумм налога на добавленную стоимость руководствуется п. 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, первоначальная стоимость имущества, относимая в последствии на расходы, принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль (единовременно или через начисление амортизации) определяется Банком без учета сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам и подрядчикам при приобретении имущества.

Первоначальная стоимость имущества, которая не подлежит отнесению на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, определяется с учетом сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам и подрядчикам при приобретении такого имущества.

1.7. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

1.8. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены следует руководствоваться положениями ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

1.9. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

1.10. Банк ведет синтетический, аналитический и складской учет имущества.

Синтетический учет имущества ведется в стоимостном выражении на лицевых счетах второго порядка, открываемых в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета в Банке.

Аналитический учет имущества в количественном и стоимостном выражениях ведется в отдельных программных модулях.

Синтетический и аналитический учет имущества ведется Отделом бухгалтерского учета хозяйственных операций.

Складской учет имущества в количественном, стоимостном выражениях, а также по местам эксплуатации и ответственным лицам ведется Хозяйственным управлением Банка.

Сверка данных бухгалтерского учета с данными складского учета проводится в зависимости от вида имущества в следующие сроки:

- здания и сооружения - один раз в год при проведении инвентаризации; транспортные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- вычислительная техника, системы и оборудование связи, обработки данных и информации - не реже одного раза в квартал и при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель, хозяйственный инвентарь - не реже одного раза в квартал и при проведении инвентаризации;
- прочие основные средства и оборудование - не реже одного раза в квартал и при проведении инвентаризации;
- материальные запасы - не реже одного раза в квартал и при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год при проведении инвентаризации.

При необходимости могут быть установлены иные сроки проведения сверки данных бухгалтерского и складского учета.

В случае отсутствия расхождений в результате проведенной сверки бухгалтерский работник расписывается в книгах складского учета, либо в случае ведения складского учета с использованием ЭВМ составляется справка об отсутствии расхождений.

При обнаружении расхождений составляется акт с указанием выявленных расхождений между данными бухгалтерского и складского учета, который подписывается бухгалтерским работником, ответственным за ведение аналитического учета и работником, ответственным за ведение складского учета. Акт направляется Председателю Правления Банка (либо лицу его замещающему) и главному бухгалтеру Банка.

2. Учет основных средств

2.1. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью свыше 10 000 рублей (без учета НДС), используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплутационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2.2. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

2.3. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, а также при переоценке объектов основных средств.

2.4. Единицей учета основных средств является 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 предназначенных 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 предметов может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.5. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии его к бухгалтерскому учету присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным Минфином России.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания объекта.

2.6. Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках.

2.7. Для учета основных средств в бухгалтерском учете на балансовом счете второго порядка 60401 открываются следующие лицевые счета:

60401 810 К 000Х 00000IN - «Здания и сооружения»

60401 810 К 000Х 000002N - «Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств»

60401 810 К 000Х 0000030 - «Транспортные средства»

60401 810 К 000Х 0000040 - «Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь»

60401 810 К 000Х0000050 - «Прочие основные средства»

где Х - номер структурного подразделения Банка (головной офис Банка -«0»; филиал «Саткинский» - «1»);
N - порядковый номер.

По зданиям и сооружениям, а также по капитальным затратам в арендованные объекты основных средств лицевые счета открываются в разрезе каждого отдельного объекта.

3. Восстановление объектов основных средств

3.1. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения.

Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

3.2. Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают, а относятся на расходы Банка. Банк не создает резервов под предстоящие ремонты основных средств.

3.3. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

3.4. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

Учет затрат по таким операциям производится на балансовом счете 60701.

После окончания работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

4. Учет нематериальных активов

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

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

4.2. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, которая в свою очередь определяется в соответствии с п. 1.6. настоящего Положения.

4.3. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление. При этом суммы НДС, уплаченные при оплате услуг и материальных затрат по созданию нематериальных активов, в первоначальную стоимость не включаются, при условии, что стоимость таких нематериальных активов относится (единовременно или через начисление амортизации) на расходы, принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

4.4. Синтетический учет нематериальных активов производится на балансовом счете второго порядка 60901 на лицевых счетах

60901 810K000X00000N

5. Учет приобретения, сооружения, создания и других поступлений основных средств и нематериальных активов

5.1. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются капитальными затратами и учитываются отдельно от текущих затрат Банка на балансовом счете первого порядка 607 - счете по учету капитальных вложений.

5.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов и подлежат отражению на счете по учету капитальных вложений.

Объекты недвижимости подлежат отражению на счете по учету капитальных вложений до получения документов, определенных законодательством Российской Федерации, о государственной регистрации объекта недвижимости.

5.3. В бухгалтерском учете для учета капитальных вложений открываются лицевые счета на следующих балансовых счетах второго порядка:

60701 - «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»;

60702 - «Оборудование к установке».

5.4. Учитывая, что аналитический учет должен обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям, в бухгалтерском учете открываются отдельные лицевые счета на каждый сооружаемый (строящийся) или создаваемый (изготавливаемый) объект.

Для учета капитальных вложений по приобретаемым объектам, предполагающих поставку объекта в готовом для эксплуатации состоянии, открывается единый лицевой счет

60701 810 К 000Х 000000N - «Капитальные вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов».

6. Амортизация основных средств и нематериальных активов

6.1. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

6.2. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся у Банка на праве собственности, включая объекты, переданные в аренду.

6.3. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или их списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации равняется балансовой стоимости амортизируемого объекта.

6.4. Банк начисляет амортизацию линейным методом.

6.5. Сумма ежемесячной амортизации определяется исходя из нормы амортизации, устанавливаемой для каждого объекта.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения своих целей.

Срок полезного использования устанавливается приказом по Банку на дату ввода объекта в эксплуатацию.

При этом для объектов основных средств, вводимых в эксплуатацию начиная с 01.01.2003 года, Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской федерации от 01.01.2002 №1.

По объектам нематериальных активов срок полезного использования устанавливается исходя из сроков, на которые приобретаются исключительные права, или на основании заключения эксплуатирующих служб Банка.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются исходя из срока полезного использования равного 10 годам, но не более срока деятельности Банка.

6.6. Срок полезного использования может быть пересмотрен в случае улучшения первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

6.7. Банк в бухгалтерском учете производит начисление амортизации в первый операционный день текущего месяца.

6.8. Амортизации также подлежат капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства и учитываемые как отдельный объект основных средств.

Амортизация начисляется исходя из метода и норм, установленных арендодателем по объекту, в который произведены капитальные затраты.

6.9. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переданным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше 3-х месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам, стоимостью ниже установленного в п. 2.1 настоящего Положения лимита стоимости, включаемым в состав материальных запасов.

6.10. В бухгалтерском учете на балансовом счете второго порядка 60601 открываются следующие лицевые счета:

60601 810 К 000Х 00000IN - «Амортизация зданий и сооружений»

60601 810 К 000Х 000002N - «Амортизация капитальных вложений в арендованные объекты основных средств»

60601 810 К 000Х 0000030 - «Амортизация транспортных средств»

60601 810 К 000Х 0000040 - «Амортизация вычислительной и оргтехники, оборудования, мебели, инструмента и инвентаря»

60601 810 К 000Х0000050 - «Амортизация прочих основных средств»

По зданиям и сооружениям, а также по капитальным затратам в арендованные объекты основных средств лицевые счета открываются в разрезе каждого отдельного объекта.

Амортизация по объектам нематериальных активов учитывается на лицевом счете 60903 810 К 000Х0000001.

7. Учет материальных запасов

7.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

7.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой в соответствии с п. 1.6. данного Положения.

7.3. Учет материальных запасов в бухгалтерском учете производится на следующих счетах второго порядка:

- 61002 «Запасные части»;
- 61008 «Материалы»;
- 61009 «Инвентарь и принадлежности»;
- 61010 «Издания»;
- 611011 «Внеоборотные запасы».

7.4. На счете 61002 учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

На данном счете открывается лицевой счет:

- 61002 810 К 000Х 0000001 «Запасные части»;

Учет автомобильных шин производится следующим образом:

- автомобильные шины, находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость этого транспортного средства;
- стоимость шин, приобретаемых в процессе эксплуатации транспортного средства, для замены изношенных или используемых в соответствии с сезонностью, списывается на расходы по статье «Расходы на содержание автотранспорта».

При этом ведется внесистемный учет автомобильных шин до момента их списания в связи с невозможностью дальнейшего использования.

7.5. На счете 61008 учитываются однократно используемые запасы материалов: запасы топлива, упаковочных материалов, бумага и канцелярские материалы, кассеты, дискеты, материалы для хозяйственных нужд.

На данном счете открываются лицевые счета:

- 61008 810 К 000Х 0000001 «Канцелярские материалы»;
- 61008 810 К 000Х 0000002 «ГСМ»;
- 61008 810 К 000Х 0000003 «Расходные материалы для вычислительной и организационной техники и оборудования»;
- 61008 810 К 000Х 0000004 «Материалы для упаковки денег»;
- 61008 810 К 000Х 0000005 «Материалы для хозяйственных нужд»;
- 61008 810 К 000Х 0000006 «Авиабилеты»;
- 61008 810 К 000Х 0000007 «Материалы на содержание транспорта»;
- 61008 810 К 000Х 0000008 «Прочие материалы».

7.6. На счете 61009 учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного в пункте 2.1. настоящего Положения лимита стоимости для основных средств.

На данном счете открываются следующие лицевые счета:

- 61009 810 К 000Х 00000001 «Канцелярские принадлежности, включая печати и штампы»;
- 61009 810 К 000Х 0000002 «Средства вычислительной техники, оргтехника и оборудование»;
- 61009 810 К 000Х 0000003 «Мебель»;
- 61009 810 К 000Х 0000004 «Хозяйственный инвентарь»;
- 61009 810 К 000Х 0000005 «Прочий инвентарь и принадлежности».

7.7. На счете 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п независимо от их стоимости.

На данном счете открывается один лицевой счет

- 61010 810 К 000Х 0000001 «Издания».

7.8. На счете 61011 учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Объектам, учитываемым на данном счете присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

7.9. Все приобретенное имущество (кроме основных средств и нематериальных активов) при его оприходовании подлежит учету на балансовом счете 610.

Обязанности по складскому учету материальных запасов возлагается на сотрудника Хозяйственного Управления Приказом по Банку.

Складской учет ведется в электронном виде.

7.10. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов материалов, предметов, материально-ответственных лиц и по местам хранения.

7.11. Материальные запасы (кроме внеоборотных) списываются на расходы по стоимости единицы в момент передачи в эксплуатацию (использование). Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

Поскольку списанные на расходы материальные запасы далее не числятся в бухгалтерском учете, в целях их сохранности и контроля за их перемещением Банк ведет внесистемный учет.

Внесистемному учету подлежат все материальные запасы (кроме используемых однократно), если их первоначальная стоимость превышает 500 рублей за единицу, а печати и штампы, содержащие реквизиты Банка, вне зависимости от их стоимости.

Материальным ценностям, подлежащим внесистемному учету, присваиваются инвентарные номера.

7.12. Израсходованные ГСМ списываются на расходы ежемесячно согласно отчету об их использовании, представляемому Хозяйственным Управлением Банка в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций по установленной форме.

7.13. Со счета 61011 имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества для использования в собственной деятельности.

8. УЧЕТ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

8.2. В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

8.3. Имущество, предоставленное Банком арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка.

8.4. В бухгалтерском учете открываются следующие внебалансовые счета второго порядка для учета арендуемого и сданного в аренду имущества:

- 91501 «Основные средства, переданные в аренду»;
- 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»;
- 91503 «Арендованные основные средства»;
- 91504 «Арендованное другое имущество».

8.5. Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете № 91501 по учету основных средств, переданных в аренду.

8.6. Основные средства, арендованные Банком, учитываются на внебалансовом счете № 91503. В случае отсутствия в договоре аренды указания на стоимость имущества, на внебалансовый счет приходуется стоимость договора аренды, определяемая как сумма арендной платы, подлежащей уплате за весь срок действия договора.

8.7. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком.

8.8. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

8.9. При возврате арендованных ОС арендодателю после окончания срока действия договора аренды и выполнении обязательств по нему, их стоимость списывается с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

8.10. Оприходование арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с настоящим Положением.

8.11. В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества. В этом случае на сумму принятых безвозмездно неотделимых улучшений амортизация не начисляется.

8.12. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

8.13. Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

8.14. В бухгалтерском учете Банк отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду № 91501, имущество, полученное в безвозмездное временное пользование, - на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств №. 91503.

9. Выбытие имущества

9.1. Выбытие имущества происходит вследствие:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания в случае непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях и иных чрезвычайных ситуациях).

9.2. Передача имущества с переходом права собственности (в том числе реализация) производится на основании распоряжения Председателя Правления Банка.

9.3. Списание имущества производится на основании решения комиссии, создаваемой Приказом по Банку.

В состав комиссии входят: заместитель Председателя Правления Банка, главный бухгалтер или его заместитель, сотрудник Юридического Управления Банка, лицо, на которое возложена ответственность за сохранность имущества, другие специалисты.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр объекта имущества, подлежащего списанию с целью установления факта непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;
- установление причин списания объекта имущества: в соответствующих случаях - выявление лиц, по вине которых имущество пришло в негодность, и вынесение предложений о привлечении таких лиц к ответственности;
- - определение возможности использования или реализации отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка;
- - составление акта на списание объекта имущества.

9.4. Учет выбытия (реализации) имущества Банка ведется на балансовом счете 612 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта имущества.

На дату реализации либо списания объекта имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие лицевые счета по учету доходов (расходов) Банка.

10. Документальное оформление и порядок документооборота при осуществлении операций с материальными ценностями

10.1. Приобретение материальных ценностей

10.1.1. Приобретение материальных ценностей по безналичному расчету

Оплата приобретаемых материальных ценностей при безналичных расчетах производится в следующем порядке:

- Начальник подразделения Банка, инициирующего приобретение материальных ценностей, направляет на имя Председателя Правления Банка служебную записку с указанием цели и обоснованием необходимости приобретения материальных ценностей и приложением счета на оплату. Если между поставщиком и Банком заключен договор, то служебная записка должна содержать обязательную ссылку на такой договор.

- В случае принятия положительного решения об оплате Председатель Правления Банка визирует счет и направляет его в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций.

- Сотрудник Отдела бухгалтерского учета хозяйственных операций оформляет платежное поручение в установленном Банком порядке и передает его для исполнения в У четно-операционный отдел.

Получение материальных ценностей производится только материально-ответственными лицами, назначенными Приказом по Банку, либо лицами, которым выдана доверенность.

Доверенность установленной формы М-2 (Приложение 1 к настоящему Положению) выдается сотрудником Отдела бухгалтерского учета хозяйственных операций, который регистрирует ее в Журнале учета доверенностей.

Журнал учета доверенностей до начала его использования пронумеровывается. Количество листов указывается в надписи на последнем листе: «В настоящем журнале пронумеровано.... листов», заверенной подписью Главного бухгалтера Банка.

Журнал ведется по следующей форме: номер доверенности, дата ее выдачи, срок действия доверенности, должность, фамилия, имя, отчество лица, которому выдана доверенность, наименование поставщика, номер и

дата счета на оплату, расписка лица, получившего доверенность, отметка о выполнении поручения по данной доверенности с указанием названия документа, его номера и даты.

Журнал хранится у ответственного сотрудника Отдела бухгалтерского учета хозяйственных операций.

По истечении срока, на который выдана доверенность, лицо, получившее ее, должно не позднее следующего рабочего дня представить в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций документы, подтверждающие факт получения материальных ценностей, либо сдать неиспользованную доверенность.

Сотрудник Банка, на которого возложена обязанность по получению материальных ценностей, несет ответственность за соответствие принятых товаров по количеству и качеству данным, указанным в сопроводительных документах.

Принятые от поставщиков материальные ценности в тот же день должны быть переданы сотруднику Хозяйственного Управления, ответственному за их хранение и ведение складского учета.

Приемка ценностей от поставщиков оформляется накладной (товарной, товарно-транспортной), а основных средств, бывших в эксплуатации - Актом о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий и сооружений) формы ОС-1 (Приложение 3 к настоящему Положению).

Указанная накладная должна содержать подписи сотрудника, получившего материальные ценности и сотрудника Хозяйственного управления, принявшего материальные ценности.

При получении объектов основных средств, требующих монтажа, Начальник подразделения Банка, в котором указанный объект будет эксплуатироваться, делает на накладной соответствующую отметку.

Указанные документы передаются в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций не позднее следующего за днем принятия к складскому учету рабочего дня.

На основании полученных документов сотрудник Отдела бухгалтерского учета хозяйственных операций отражает факт поступления материальных ценностей в бухгалтерском учете.

10.1.2. Приобретение материальных ценностей за наличный расчет

Приобретение материальных ценностей за наличный расчет производится с учетом Указания ЦБР от 14 ноября 2001 г. N 1050-У "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке".

Лицо, получившее денежные средства под отчет, в срок, установленный для предоставления авансового отчета, а в случае, когда такой срок не установлен — не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приобретения материальных ценностей, обязан представить в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций авансовый отчет с приложением первичных документов: товарного чека, чека ККМ или корешка приходного кассового ордера, других документов.

Оприходование материальных ценностей производится на основании приходной накладной по установленной Банком форме (Приложение 2 к настоящему Положению), составляемой при передаче материальных ценностей сотруднику Хозяйственного Управления, ответственному за хранение и ведение складского учета.

Если же получение материальных ценностей от поставщика оформлено накладной (товарной, товарно-транспортной), то приемка производится аналогично оформлению операций по получению материальных ценностей, приобретенных по безналичному расчету.

10.2. Документальное оформление ввода в эксплуатацию объектов основных средств и нематериальных активов

10.2.1. Ввод в эксплуатацию объектов основных средств, не требующих монтажа

Ввод объектов основных средств в эксплуатацию производится комиссией, назначенной Приказом по Банку.

Сотрудник Хозяйственного Управления Банка, ответственный за ведение складского учета и сохранность материальных ценностей, подготавливает Акт о приеме -передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) формы ОС-1, а для зданий и сооружений - Акт о приеме-передаче здания (сооружения) формы ОС-1а (Приложение 4 к настоящему Положению) в двух экземплярах.

Оба экземпляра Акта подписываются членами комиссии, лицами, передающими и принимающими основное средство, а затем утверждается Председателем Правления Банка.

Один экземпляр Акта передается в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций, второй остается у лица, ответственного за ведение складского учета.

Техническая документация на основные средства за исключением средств вычислительной техники и офисного оборудования (технические паспорта, гарантийные талоны, инструкции по эксплуатации и т.п.) передаются на ответственное хранение лицу, ведущему складской учет, по вычислительной технике и офисному оборудованию - Начальнику Управления информационных технологий. Указанные сотрудники ведут книгу учета технической документации.

После получения Акта сотрудник Отдела бухгалтерского учета хозяйственных операций, ответственный за учет материальных ценностей, оформляет инвентарную карточку учета объекта основных средств формы ОС-6 (Приложение 5 к настоящему Положению).

Инвентарные карточки ведутся в электронном виде и выводятся на печать в случае необходимости.

Лицо, ответственное за ведение складского учета, делает соответствующие записи в Книге складского учета основных средств по форме, разработанной Банком (Приложение № 10 к настоящему Положению).

10.2.2. Передача объектов основных средств в монтаж:

Передача объектов основных средств в монтаж оформляется Актом о приемке-передаче оборудования в монтаж формы ОС-15 (Приложение 6 к настоящему Положению). Акт подписывается уполномоченным лицом Банка и уполномоченным лицом подрядчика. Один экземпляр Акта остается у подрядчика, второй передается в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций.

На основании полученного Акта сотрудник Отдела бухгалтерского учета хозяйственных операций делает соответствующие бухгалтерские проводки.

После подписания Акта приема-передачи выполненных монтажных работ объект основных средств вводится в эксплуатацию в соответствии с пунктом 10.2.1. настоящего Положения.

10.2.3. Ввод в эксплуатацию нематериальных активов

Ввод в эксплуатацию нематериальных активов оформляется Актом приемки-передачи нематериальных активов, установленной Банком формы (Приложение 8 к настоящему Положению).

Акт составляется в двух экземплярах:

- Начальником Управления информационных технологий при принятии к учету исключительных прав на использование программ для ЭВМ, баз данных и т.п.

- сотрудником Хозяйственного Управления, ответственного за ведение складского учета при принятии иных нематериальных активов.

Акт подписывается членами комиссии, назначенной Приказом по Банку, лицами, передающими и принимающими нематериальный актив, после чего утверждается Председателем Правления Банка.

Один экземпляр Акта остается у сотрудника Хозяйственного Управления, ведущего складской учет, второй передается в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций.

Сотрудник отдела бухгалтерского учета хозяйственных операций на основании полученного Акта оформляет инвентарную карточку учета нематериальных активов формы НМА-1 (Приложение 9 к настоящему Положению). Карточки учета нематериальных активов ведутся в электронном виде и выводятся на печать в случае необходимости.

10.3. Передача материальных запасов в эксплуатацию, внесистемный учет

Отпуск материальных запасов со склада производит должностное лицо Хозяйственного управления, ответственное за сохранность материальных ценностей, на основании Требования-накладной по форме М-11 (Приложение 14 к настоящему Положению).

Требование-накладная составляется в 3-х экземплярах руководителем функционального подразделения Банка, выписывающего материальные ценности.

Требование-накладная подписывается руководителем функционального подразделения Банка, затребовавшего материальные ценности и должностным лицом, имеющим право давать разрешение на отпуск материальных ценностей со склада.

Перечень лиц, имеющих право давать разрешения на отпуск материальных ценностей со склада, утверждается Приказом Председателя Правления Банка.

Должностное лицо Хозяйственного управления, ответственное за сохранность материальных ценностей, передает по одному экземпляру Требования-накладной в Отдел учета хозяйственных операций и получателю, один экземпляр Требования-накладной оставляет у себя для отражения в складском учете.

При отпуске со склада материальных запасов (кроме ГСМ) Требование-накладная должна содержать указание цели использования материальных запасов.

Отчет об использовании ГСМ представляется Хозяйственным Управлением Банка в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций ежемесячно по разработанной Банком форме (Приложение 15 к настоящему Положению)

Учет материальных запасов, подлежащих в соответствии с настоящим Положением внесистемному учету, ведется в электронном виде в Книге внесистемного учета по разработанной Банком форме (Приложение 19 к настоящему Положению).

Учет выданной в пользование сотрудникам Банка специальной литературы осуществляется внесистемно в Журнале учета книг (Приложение 21 к настоящему Положению).

10.4. Передача материальных ценностей между подразделениями Банка

Передача материальных ценностей между обособленными подразделениями Банка осуществляется на основании Распоряжения Председателя Правления Банка.

По получении такого Распоряжения лицо, ответственное за ведение складского учета в подразделении, передающем материальные ценности, подготавливает Акт о приеме-передаче объекта основных средств» формы ОС-1 в четырех экземплярах (при передаче объектов основных средств) или Акт приема-передачи материальных ценностей по установленной Банком форме (Приложение 18 к настоящему Положению).

Один экземпляр оформленных в установленном порядке документов остается у лица, ответственного за ведение складского учета в передающем подразделении, второй передается в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций передающего подразделения Банка, два экземпляра направляются в принимающее подразделение.

На основании полученных документов передача имущества отражается в складском и бухгалтерском учете, вносятся соответствующие изменения в инвентарные карточки объектов.

Передача материальных ценностей, учитываемых внесистемно, между обособленными подразделениями Банка осуществляется на основании Акта приема-передачи объектов внесистемного учета по установленной Банком форме (Приложение 20 к настоящему Положению).

Передача основных средств из одного структурного подразделения в другое осуществляется на основании Накладной на внутреннее перемещение объектов основных средств по форме ОС-2 (Приложение 16 к настоящему Положению).

Передача материальных ценностей, учитываемых внесистемно, из одного структурного подразделения в другое осуществляется на основании Накладной на внутреннее перемещение объектов внесистемного учета установленной Банком формы (Приложение 17 к настоящему Положению).

10.5. Восстановление объектов основных средств

Оформление приема-сдачи объектов основных средств из ремонта, реконструкции или модернизации производится с использованием Акта о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств формы ОС-3 (Приложение 7 к настоящему Положению).

Акт подписывается членами комиссии, назначенной Приказом по Банку, или уполномоченным лицом от Банка, а также представителем организации-подрядчика.

Акт утверждается Председателем Правления Банка.

При осуществлении ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств собственными силами Акт составляется в одном экземпляре, при привлечении организаций-подрядчиков - в двух экземплярах: один передается после оформления в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций, другой остается у организации-подрядчика. В случае проведения ремонта собственными силами Акт оформляется сотрудниками подразделения, осуществляющего ремонт.

На основании полученного Акта сотрудник Отдела бухгалтерского учета хозяйственных операций вносит данные ремонта, реконструкции, модернизации в инвентарную карточку учета объекта основных средств формы ОС-6.

10.6. Выбытие объектов основных средств

10.6.1. Выбытие объектов основных средств при переходе права собственности

Выбытие объектов основных средств в случае перехода права собственности оформляется Актом о приеме-передаче объекта основных средств формы ОС-1, Актом о приеме-передаче здания (сооружения) формы ОС-1а.

Указанные Акты в трех экземплярах составляются лицом, ответственным за ведение складского учета, на основании Распоряжения Председателя Правления Банка.

Акты после их подписания членами комиссии утверждаются Председателем Правления Банка и руководителем организации-получателя.

Один экземпляр утвержденного Акта остается у лица, ответственного за ведение складского учета, второй передается в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций, третий передается организации-получателю. К экземпляру Акта, передаваемого организации - получателю, прилагается техническая документация, относящаяся к передаваемому объекту основных средств.

10.6.2. Выбытие объектов основных средств, пришедших в негодность

При оформлении операций по списанию объектов основных средств, пришедших в негодность, применяются следующие документы:

- Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) формы ОС-4 (Приложение 11 к настоящему Положению);

- Акт о списании автотранспортных средств формы ОС-4а (Приложение 12 к настоящему Положению).

Указанные Акты составляются лицом, ответственным за ведение складского учета, в двух экземплярах на основании Распоряжения Председателя Правления Банка.

Акты подписываются членами комиссии, назначаемой Приказом по Банку, и утверждаются Председателем Правления Банка.

Приложением к Актам являются:

- служебная записка Начальника подразделения, эксплуатировавшего объект основных средств, с указанием причин списания:

- заключение специализированной организации о невозможности (нецелесообразности) ремонта.

Один экземпляр Акта остается у лица, ответственного за складской учет, второй вместе с приложениями передается в Отдел бухгалтерского учета хозяйственных операций.

10.7. Выбытие пришедших в негодность объектов внесистемного учета

В случае выбытия объектов, которые согласно настоящему Положению подлежат внесистемному учету, оформляется Акт на списание по разработанной Банком форме (Приложение 13 к настоящему Положению). Оформление данного документа производится аналогично п. 10.6.

11. Порядок бухгалтерского учета операций с имуществом

11.1. Оплата приобретаемого имущества

Дт 60312 - на полную стоимость, включая НДС

Кт 30102

11.2. Получение имущества

Дт 60701 - при получении объектов основных средств, не требующих монтажа, нематериальных активов;

Дт 60702 - при получении объектов основных средств, требующих монтажа;

Дт 610 - при получении материальных запасов.

Кт 60312

Указанной проводкой отражается стоимость имущества за вычетом сумм НДС.

Дт 60310 (лицевой счет «НДС по приобретенному имуществу»)

Кт 60312

Данной проводкой отражается сумма НДС, уплаченная поставщикам и подрядчикам.

11.3. Передача объектов основных средств в монтаж

Дт 60701

Кт 60702

11.4. Ввод объектов основных средств в эксплуатацию

Дт 60401

Кт 60701

Одновременно:

Дт 60310 (лицевой счет «НДС, уплаченный»)

Кт 60310 (лицевой счет «НДС по приобретенному имуществу»)

Указанной проводкой отражается сумма НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам при приобретении объекта основных средств, доставке, монтажу и сборке и прочим аналогичным затратам.

Аналогичные проводки делаются при проведении модернизации и реконструкции объектов основных средств.

11.5.Принятие нематериальных активов к использованию

Дт 60901

Кт 60701

Одновременно:

Дт 60310 (лицевой счет «НДС, уплаченный»)

Кт 60310 (лицевой счет «НДС по приобретенному имуществу»)

11.6. Передача материальных запасов в эксплуатацию (использование)

Дт 70209 (по соответствующему символу Отчета о прибылях и убытках)*

Кт 610

Одновременно:

Дт 60310 (лицевой счет «НДС, уплаченный»)

Кт 60310 (лицевой счет «НДС по приобретенному имуществу»)

*) При передаче в эксплуатацию имущества, учтенного на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности», его стоимость относится на расходы по символу 29329 Отчета о прибылях и убытках.

11.7. Начисление амортизации по объектам основных средств

Дт 70209

Кт 60601

81.В. Начисление амортизации по нематериальным активам

Дт 70209

Кт 60903

11.9. Выбытие объектов основных средств

11.9.1. при переходе права собственности

Дт 30102 - на сумму, полученную от покупателя
Кт 61201

Дт 61201 - на сумму НДС, исчисленную в соответствии с 21 главой Налогового кодекса РФ
Кт 60309

Дт 61201 - на стоимость объекта основных средств
Кт 60401

Дт 60601 -на сумму амортизации, начисленной по выбывающему объекту основных средств
Кт 61201

Дт 61201 - на сумму затрат, связанных с реализацией объекта основных средств
Кт 60312

Дт 61201 - на сумму дохода от реализации
Кт 70107

или

Дт 70209 - на сумму убытка от реализации
Кт 61201

11.9.2. при списании объектов основных средств

Дт 61202 - на стоимость объекта основных средств
Кт 60401

Дт 60601 -на сумму амортизации, начисленной по выбывающему объекту основных средств
Кт 61202

Дт 61202 - на сумму затрат, связанных с демонтажом и ликвидацией основных средств
Кт 60312

Дт 610 - на стоимость оприходованных по цене возможного использования деталей, узлов и
Кт 61202 материалов

Дт 70209 - на сумму убытка от выбытия имущества
Кт 61202

11.10. Передача имущества арендатору

Дт 91501(02) - на стоимость передаваемого имущества в соответствии с условиями договора аренды
Кт 99999 или стоимость арендной платы в соответствии с условиями договора аренды

11.11. Прием имущества от арендатора

Дт 99999 - на стоимость передаваемого имущества в соответствии с условиями договора аренды
Кт 91501(02) или стоимость арендной платы в соответствии с условиями договора аренды

11.12. Прием арендованного имущества от арендодателя

Дт 91503(04) -на стоимость передаваемого имущества в соответствии с условиями договора аренды
Кт 99999 или стоимость арендной платы в соответствии с условиями договора аренды

11.13. Передача арендованного имущества арендодателю

Дт 99999 -на стоимость передаваемого имущества в соответствии с условиями договора аренды
Кт 91503(04) или стоимость арендной платы в соответствии с условиями договора аренды

11.14. Расчеты по арендной плате

11.14.1 Получение арендной платы:

Дт 301 -на стоимость арендной платы в соответствии с условиями договора
Кт 60322

Дт 60322 - на сумму полученного НДС
Кт 60309

Дт 60322 - на сумму дохода, относящуюся к текущему или истекшему периоду
Кт 70107

Дт 60322 - на сумму дохода, относящегося к будущим периодам
Кт 61304

11.14.2 Перечисление арендной платы:

Дт 60312 - на сумму арендной платы в соответствии с условиями договора
Кт 301

Дт 60310 810 К 000Х 0000001 -на сумму НДС, относящуюся к расходам текущего или истекшего
Кт 60312 периода

Дт 60310 810 К 000Х 0000005 - на сумму НДС, относящуюся к расходам будущих периодов
Кт 60312

Дт 70209 - на сумму расходов, относящихся к текущему или истекшему периоду
60312

Дт 61403 - на сумму расходов, относящихся к будущим периодам
Кт 60312

11.15. Передача имущества между обособленными подразделениями Банка

Порядок бухгалтерского учета операций по передаче имущества между подразделениями Банка приведен в разделе 6 Учетной политики КБ «Казначей»

12. Приложения

□□□□□ □□□□□ □□□□□	□□□□□□□□	□□□□□
1	□□□□□□□□□□□□	□-2
2	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
3	□□□ □ □□□□□□-□□□□□□□□ □□□□□□□□□□) □□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□ □□□□□□,	□□□□□ □ □□-1
4	□□□ □ □□□□□□-□□□□□□□□ □□□□□□ (□□□□□□□□□□)	□□□□□ □ □□-1□
5	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	□□□□□ □ □□-□

	□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□	
□	□□□ □ □□□□□□□-□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□	□□□□□ □ □□-15
7	□□□ □□□□□□□-□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□ □ □□-3
8	□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
9	□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□ □ □□□-1
10	□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
11	□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ (□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□)	□□□□□ □ □□-4
12	□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	□□□□□ □ □□-4□
13	□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
14	□□□□□□□□□□-□□□□□□□□□□	□□□□□ □-11
15	□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
16	□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□	□□-2
17	□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
18	□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
19	□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
20	□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□
21	□□□□□□□ □□□□□ □□□□	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□

Приложение 4

Бухгалтерский учет срочных сделок по покупке и продаже акций российских эмитентов на балансовых счетах раздела А

1. Бухгалтерский учет срочных сделок по покупке ценных бумаг.

1.1. В день исполнения требования по покупке ценных бумаг и/или обязательства по поставке денежных средств

Д-т 47408 «Требования по поставке ценных бумаг»
К-т 47407 «Обязательства по поставке денежных средств»

1.2. В день перехода права собственности на ценные бумаги

Д-т 50605 «Акции банков»
50606 «Прочие акции»
К-т 47408 «Требования по поставке ценных бумаг»

1.3. В день поставки денежных средств Д-т 47407 «Обязательства по поставке денежных средств» К-т 30602 «Расчеты по операциям через брокера» 30102 «Корреспондентский счет»

2. Бухгалтерский учет срочных сделок по продаже ценных бумаг в случае, если переход права собственности на бумаги происходит раньше получения денежных средств.

2.1. В день перехода права собственности на ценные бумаги

Д-т 47408 «Требования по поставке денежных средств»
К-т 47407 «Обязательства по поставке ценных бумаг» по стоимости сделки

Д-т 47407 «Обязательства по поставке ценных бумаг»
К-т 61204 «Реализация ценных бумаг» по стоимости сделки

Д-т 61204 «Реализация ценных бумаг
К-т 50605 «Акции банков»
50606 «Прочие акции» по балансовой стоимости

2.2. В день получения денежных средств

Д-т 30602 «Расчеты по операциям с ценными бумагами через брокера»
30102 «Корреспондентский счет»
К-т 47408 «Требования по поставке денежных средств»

3. Бухгалтерский учет срочных сделок по продаже ценных бумаг в случае, если переход права собственности на ценные бумаги происходит позже получения денежных средств.

3.1. В день получения денежных средств

Д-т 47408 «Требования по поставке денежных средств»
К-т 47407 «Обязательства по поставке ценных бумаг» по стоимости сделки

3.2. В день получения денежных средств

Д-т 30602 «Расчеты по операциям с ценными бумагами через брокера»
30102 «Корреспондентский счет»
К-т 47408 «Требования по поставке денежных средств» по стоимости сделки

3.3. В день перехода права собственности на ценные бумаги

Д-т 61204 «Реализация ценных бумаг»

К-т 50605 «Акции банков»
50606 «Прочие акции» по балансовой стоимости

Д-т 47407 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

К-т 61204 «Реализация ценных бумаг» по стоимости сделки

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАЗНАЧЕЙ»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Регистрационный № 3354

ПРИКАЗ

«04» января 2004 г. Москва № 9-001/01

Об утверждении
Учетной политики
КБ «Казначей» (ООО)

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить Учетную политику КБ «Казначей» (ООО) (№ 9-01/0/04 от 04 января 2004 г.).

Председатель Правления **А.В.Левченко**

4-3, Kozhevnicheskiy proezd,
Moscow, 115114, Russia
Tel.: 783-46-00

Россия, 115114 Москва,
Кожевнический проезд, д. 4 стр.3
Тел.: 783-46-00

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«КАЗНАЧЕЙ»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

УТВЕРЖДЕНО
Приказ КБ «Казначей» (ООО)
от «04 » января 2004 г. № 5-001/01
Председатель Правления
_____А.В.Левченко

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
КБ «Казначей» (ООО)

«04» января 2004 г. № 9-01/0/04

Москва

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Учетная политика КБ «Казначей» (ООО) (далее — Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом "О бухгалтерском учете"[2] от 21.11.96 г. № 129-ФЗ и основывается на Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002 г. № 205-П и иных нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов бухгалтерского учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса ***в случаях, когда в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета предусмотрено их альтернативное решение.***

2. Банк руководствуется в своей деятельности законами и законодательными актами Федеральных органов исполнительной власти и нормативными актами Центрального банка, действующими на территории Российской Федерации, общепринятыми международными принципами и практикой ведения бухгалтерского, оперативного, налогового и статистического учета и отчетности.

3. Учет ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета, построенного на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, утвержденного Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П. Приложение №1.

4. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, разработанные Банком самостоятельно и утвержденные его руководителем/уполномоченным на то лицом. /Утвержденные Формы документов размещены в электронном виде в сети Банка и являются Приложением к настоящей Учетной политике/.

5. Учет ведется с применением ПЭВМ в автоматизированной банковской системе (АБС). Внесистемный учет ведется в специальных программных приложениях и журналах.

Хранение бухгалтерских документов («документы дня» Банка) организовано в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

6. КБ «Казначей» (ООО) в соответствии со ст. 42 Федерального Закона Российской Федерации "О банках и банковской деятельности", а также с целью повышения эффективности управленческого учета организует проведение аудиторской проверки деятельности Банка за год с подтверждением достоверности составления годовой финансовой отчетности аудиторской компанией. В случае необходимости возможно проведение аудиторской проверки в течение года.

Годовая бухгалтерская отчетность о результатах деятельности Банка является открытой к публикации.

7. Настоящая Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской федерации;
- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
- расположенных на территории РФ, и Плана счетов бухгалтерского учета в
- кредитных организациях Российской Федерации, утвержденных Положением
- Банка России от 05.12.2002г. №205-П;
- Иных действующих нормативных актов Банка России.

II. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Принципы формирования учетной политики

[2] Все нормативные акты, ссылки на которые приводятся в Учетной политике КБ «Казначей (ООО), следует применять в редакции последующих изменений и дополнений, т.е. в действующей редакции.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся ее собственностью.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.5. Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных Правилами № 205-П и нормативными документами Банка России.

1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

1.7. Формы документов

Документы, являющиеся основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета:

- расчетно-кассовые документы клиентов (платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, инкассовые поручения, чеки, объявления на взнос наличными). При использовании в учете документов, полученных в электронном виде по системе «Клиент-Банк», подлинником документа признается файл оговоренного формата, который содержит текст документа и аналог собственноручной подписи (АСП) уполномоченных лиц, подписавших этот документ, позволяющий получить положительный результат проверки АСП под данным документом с помощью программных средств системы «Клиент-Банк». По принятым к учету документам, полученным в электронном виде, ответственными исполнителями изготавливаются бумажные копии до подписания Главным бухгалтером бухгалтерского баланса и заверяются печатью Банка и подписью ответственного исполнителя.
- расчетно-кассовые документы Банка (платежные и инкассовые поручения, приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные ордера по приему и выдаче ценностей), оформленные на основании первичных учетных документов;
- мемориальные ордера Банка. Мемориальные ордера Банка составляются на основании первичных учетных документов. Основание составления мемориального ордера указывается в тексте мемориального ордера. Допускается составление мемориальных ордеров без первичных учетных документов по следующим операциям: переоценка валютных счетов; учет курсовой разницы при конверсионных сделках; перенесение остатков по парным счетам в случае возникновения остатка, не соответствующего признаку счета; отнесение доходов и расходов на счета прибылей и убытков.

Порядок нумерации документов, являющихся основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета:

- расчетно-кассовые и другие документы, представляемые клиентами в Банк, нумеруются ими внутренним порядком. Банк при необходимости (например, на документах, подлежащих валютному контролю) проставляет на документе клиента свой банковский номер;
- расчетно-кассовые документы Банка имеют единую сквозную нумерацию в течение года по видам документов. Мемориальные ордера по приему и выдаче ценностей, хранение которых в соответствии с требованиями Банка России осуществляется с ярлыками, имеют сквозную нумерацию в течение всего периода деятельности Банка, в которой через дробь указывается год;
- мемориальные ордера Банка (балансовые и внебалансовые) имеют ежедневную сквозную нумерацию в соответствии с диапазоном номеров, присвоенных конкретному исполнителю.

2. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) и, в определенных случаях, в соответствии с валютным законодательством РФ, в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.1. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется план счетов бухгалтерского учета Банка, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе "Плана Счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации", утвержденного Положением ЦБ РФ от 05.12.2002г. № 205-П.

План счетов Банка имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из плана счетов Банка главным бухгалтером/его заместителем вносятся дополнения, изменения;
- все балансовые счета, содержащиеся в плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.

Документами синтетического учета Банка являются следующие документы.

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении №8 к "Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", утвержденным Положением Банка России от 05.12.2002. № 205-П (далее — Правила № 205-П). Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты — нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам № 205-П. Все совершенные за операционный день операции отражаются в ежедневном балансе Банка.

Первичные балансы составляются в рублях и копейках.

Ежедневный баланс по операциям Банка должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Ежедневные балансы формируются и хранятся в электронном виде.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Ежедневно формируются и распечатываются оборотные ведомости, которые подписываются после их рассмотрения Председателем Правления и главным бухгалтером Банка или — по их поручению — заместителями.

2.2. Аналитический учет.

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96г. №129-ФЗ аналитический учет ведется в различных учетных регистрах.

Учетные регистры могут быть представлены в виде электронных баз данных. Также допускается ведение учета отдельных операций в отдельных программах/подпрограммах с отражением на соответствующих счетах второго порядка в балансе по итоговым суммам.

Документами аналитического учета являются следующие документы.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на

начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, может составляться отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении №6 к Правилам №205-П. На печать выдается по мере необходимости.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется программным путем по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении №7 к Правилам №205-П. Формируется ежедневно. На печать выдается по мере необходимости.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в АБС операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

2.3. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим планом счетов Банка. При этом номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году, могут быть присвоены новым клиентам только по истечении отчетного года (31 декабря).

Открытие, закрытие расчетных и текущих валютных счетов клиентов, изменение наименования, блокирование, разблокирование лицевых счетов производится Руководителем операционного департамента в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Открытие прочих счетов производится Заместителем Главного бухгалтера на основании заявки - Распоряжения на открытие лицевого счета сотрудника, инициирующего открытие счета.

Порядок открытия клиентских и внутрибанковских лицевых счетов в Банке регламентирован соответствующими утвержденными руководителем внутренними Порядками.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации счетов выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью; книга подписывается Главным бухгалтером/его заместителем.

Ежедневно формируются в электронной форме отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов; Распоряжения на закрытие/открытие лицевых счетов, подписанные Главным бухгалтером/его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у Главного бухгалтера/заместителя до формирования Книги регистрации открытых счетов.

2.4 Формирование документов дня.

Документы, являющиеся основанием для совершения бухгалтерских записей в учетных регистрах с приложенными к ним первичными учетными документами, формируются за каждый рабочий день и подшиваются в папки по лицевым счетам, которые формируются в сшивы по лицевым счетам по мере необходимости.

Хранение бухгалтерских документов организовано в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов позволяет группировать и выводить на печать по мере необходимости документы в соответствии с требованиями, установленными Правилами и по определенным запросам.

В отдельные сшивы помещаются документы дня по кассовым операциям операционной кассы банка отдельно по операциям в рублях и по операциям в иностранной валюте. В отдельные сшивы помещаются документы по вкладам физических лиц, по кредитам индивидуальным заемщикам.

3. Выбранные варианты техники учета.

3.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ПЭВМ в автоматизированной банковской системе (АБС).

3.2. В Банке применяются следующие порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

3.2.1 Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим Планом счетов, составленным в соответствии с Правилами №205-П.

3.2.2. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

3.2.3. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

3.2.4. Проведение и учет валютных операций, порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется действующим валютным законодательством, а также

«Положением о порядке проведения в РФ некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций» № 39 от 24.04.96 г., Инструкцией ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками от 22.05.96 г. РФ» №41, «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 г. № 55, Правилами №205-П.

В соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса РФ допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон. В случае несоответствия курса условной денежной единицы на дату оплаты и на дату отгрузки товаров (работ, услуг) возникает суммовая разница.

Под суммовой разницей при совершении операций купли-продажи корпоративных ценных бумаг понимается разница между рублевой оценкой денежных обязательств, стоимость которых выражена в условных денежных единицах (в том числе в иностранной валюте), исчисленной в установленном договором порядке на дату погашения обязательств, и их рублевой оценкой, исчисленной на дату возникновения обязательств.

Применяемый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применяемого курса может быть:

- дата перечисления средств должником в счет погашения обязательств по сделке;
- дата перечисления средств в форме аванса;
- дата получения денежных средств и т.п.

Дата возникновения денежных обязательств - это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги).

3.2.5. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с действующими нормами законодательства РФ и отражает ее результаты в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях №205-П.

Инвентаризации подлежит все имущество банка независимо от местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Проведение инвентаризации обязательно:

- передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа, продажи. В этом случае инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- в случае реорганизации банка;
- перед составлением годового отчета банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября или 1 декабря, или другие, более близкие к 1 января даты;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению органов управления и руководства банка.

3.2.6. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

3.2.7. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча имущества относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение о списании потерь.

Порядок отнесения списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи определяется с учетом действующих норм налогового законодательства.

3.3. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной Банка.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка осуществляется в Управлении бухгалтерского учета и отчетности; бухгалтерский учет операций с клиентами, а также иных операций, не подпадающих под определение «хозяйственных», ведется соответствующими подразделениями Банка, в состав которых входят бухгалтерские работники.

2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями о структурных подразделениях Банка.

3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль за отражением на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

6. В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Методики учета - как бухгалтерского, так и налогового - отдельных видов операций, осуществляемых Банком, разрабатываются и утверждаются дополнительно в отдельном порядке в рамках внутренних Операционных процедур и Политик Банка и являются Приложениями к настоящей Учетной политике.

IV. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме банков).

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме банков) осуществляется осуществляется в соответствии с Положением 205-П, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Инструкцией Банка России от 30 июня 1997 года № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

Отражение в бухгалтерском учете процентов по кредитам, осуществляется:

- в последний рабочий день месяца в размере наращенных процентов за этот календарный месяц;
- при переносе суммы наращенных процентов по кредиту на другой счет в размере процентов, наращенных на дату переноса;
- в дату погашения процентов в размере фактически уплаченной суммы процентов.

Обеспечение, принятое по выданным кредитам, учитывается на соответствующих внебалансовых счетах второго порядка счета №913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов». Принятые в обеспечение ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения, указанной в договоре обеспечения.

Поручительство принимается к учету в сумме долгового обязательства, обеспеченного данным поручительством и учитывается на внебалансовом счете 91305.

В том случае, если в соответствии с договором поручительства и п.2 ст. 363 ГК РФ поручитель отвечает в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением должником обязательства, то сумма обязательств по договору поручительства увеличивается кредитором с учетом возникающих убытков (издержек), связанных с ненадлежащим исполнением долгового обязательства, обеспеченного данным поручительством.

Сумма обязательств поручителя в размере превышающем сумму основного долга должна учитываться на в/б счете 91305 "Гарантии и поручительства, полученные банком" и корректироваться по мере возникновения обязательств или их погашения.

В соответствии с Правилами 205-П суммы обеспечения списываются с внебалансового учета после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров или после использования обеспечения. Частичное списание суммы поручительства по мере погашения заемщиком основного долга не предусмотрено.

В день переноса остатка задолженности по кредиту или его части на балансовый счет по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам, сумма созданного по данному кредиту резерва на возможные потери по ссудам или его часть подлежит переносу на соответствующий балансовый счет.

Формирование/корректировка/восстановление резерва на возможные потери по ссудам в случае, если иной порядок не предусмотрен нормативными документами, осуществляется в последний рабочий день месяца.

2. Учет операций по межбанковскому кредитованию

2.1. Активные кредитные операции Банка

Учет выданных межбанковских кредитов (МБК)/размещенных межбанковских депозитов (МБД) осуществляется в порядке, аналогичном для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Если начало периода начисления процентов и срок уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц одного года, наращение процентов не производится. Полученные проценты зачисляются непосредственно на счета по учету доходов Банка.

Если контрагентом-нерезидентом производится удержание налога с суммы выплачиваемых Банку процентов, отражение в бухгалтерском учете сумм наращенных процентов к получению производится в обязательном порядке независимо от соотношения периода начисления и даты получения процентов.

В случае заключения с контрагентами Рамочных/Генеральных Договоров/Соглашений для учета каждой сделки может не производиться открытие отдельных лицевых счетов. Учет сделок в этом случае производится на открытых лицевых счетах по соответствующим срокам в рамках к Соглашению/Договору.

2.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учет операций по полученным МБК/МБД осуществляется в соответствии с Правилами № 205-П, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Если начало периода начисления процентов и срок уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц того же года, наращение процентов не производится. Проценты уплачиваются непосредственно со счетов по учету расходов Банка.

При возникновении у Банка обязанностей налогового агента по удержанию налога с выплачиваемых доходов отражение в бухгалтерском учете сумм наращенных процентов к выплате производится в обязательном порядке независимо от соотношения периода начисления и даты получения процентов.

В случае заключения с контрагентами Рамочных/Генеральных Договоров/Соглашений для учета каждой сделки может не производиться открытие отдельных лицевых счетов. Учет сделок в этом случае производится на открытых лицевых счетах по соответствующим срокам в рамках к Соглашению/Договору.

3. Учет операций с иностранной валютой

3.1. Метод ведения аналитического учета валютных операций.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России.

3.2. Учет конверсионных операций

3.2.1. Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 21 марта 1997 г. №. 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации».

В учете операции разделены на операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) -конверсионные операции и за счет и по поручениям клиентов.

3.2.2. Учет конверсионных операций за счет собственных средств Банка на межбанковском рынке и ММВБ осуществляется на балансовых счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» с использованием лицевых счетов, открываемых в разрезе контрагентов.

3.2.3. Операции по покупке/продаже иностранной валюты за счет и по поручению клиентов Банк осуществляет руководствуясь Инструкцией Банка России от 29.06.92 г. № 7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» в части, не противоречащей Указанию Банка России от 05.09.2002 г. N 1192-У "О порядке продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" и действующим валютным законодательством.

Бухгалтерский учет расчетов с клиентами по обязательной продаже части валютной выручки и обратной продаже иностранной валюты осуществляется с использованием лицевых счетов в рублях и иностранной валюте балансового счета 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» в соответствии с пунктом 4.59. Положения 205-П.

В этом случае в балансе банка не проводится операций конверсии.

3.2.4. Перечисление средств клиентов на биржу для свободной продажи иностранной валюты осуществляется с транзитных и текущих валютных счетов с депонированием сумм к продаже на лицевых счетах, открытых в разрезе балансового счета второго порядка 47405.

3.2.5. При отражении в бухгалтерском учете конверсионной сделки иностранная валюта учитывается по курсу сделки. Образовавшаяся курсовая разница между курсом сделки и курсом иностранной валюты, установленным Банком России на день совершения сделки, списывается со счета рублевого покрытия валютного счета на балансовый счет 61306 (61406) на лицевой счет по учету реализованных курсовых разниц.

При учете конверсионной сделки «валюта/валюта» по курсу Банка России учитывается валюта счета по дебету.

3.2.6. Курс сделки по конверсионным операциям на бирже определяется как средневзвешенный курс, определенный по итогам совершенных Банком сделок на биржевых торгах.

3.2.7. При перечислении на биржу валютных средств клиентов, заявленных ими к обязательной продаже, такие средства суммируются по всем поручениям клиентов за данный операционный день. В случае если сумма поручений не кратна биржевому лоту, то остаток подлежит покупке за счет собственных средств Банка. Указанная сумма может быть по усмотрению Банка отнесена как к поручению одного из клиентов, так и разнесена по поручениям нескольких клиентов. Покупка такой суммы производится Банком в день биржевых торгов по курсу Банка, устанавливаемому согласно тарифам без взимания комиссии.

Если в поручениях клиентов на обязательную продажу содержится также поручение на продажу оставшейся части экспортной выручки на ММВБ, то такие поручения на свободную продажу суммируются и исполняются в вышеуказанном порядке, т.е. суммы менее лота покупаются Банком в день биржевых торгов по курсу Банка согласно установленным тарифам без взимания комиссии.

4. Учет материальных ценностей.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях. Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, определяется как сумма фактических затрат банка на приобретение (в том числе, строительство и создание) и доведение до состояние, в котором оно пригодно для использования в запланированных целях.

В частности, к фактическим затратам на приобретение имущества относятся:

- суммы, уплаченные в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- расходы по сборке и монтажу;
- таможенные пошлины;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- вознаграждение, уплачиваемое посреднической организации, через которую приобретено имущество;
- затраты на доставку и страхование имущества на время доставки;
- налоги, не возмещаемые и не включаемые в состав расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии с действующим законодательством;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением имущества.

Учитывая тот факт, что банк в вопросе исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость руководствуется п.5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, первоначальная стоимость имущества определяется банком без учета сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам и подрядчикам при приобретении имущества.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Банк ведет синтетический, аналитический и складской учет имущества.

Синтетический учет имущества ведется в стоимостном выражении на лицевых счетах второго порядка, открываемых в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета банка.

Аналитический учет имущества в количественном и стоимостном выражениях ведется в отдельных программных модулях.

Синтетический и аналитический учет имущества ведется Отделом бухгалтерского учета хозяйственных операций.

Складской учет имущества в количественном, стоимостном выражениях, а также по местам эксплуатации и ответственным лицам ведется Хозяйственным подразделением банка.

Сверка данных бухгалтерского учета с данными складского учета проводится в зависимости от вида имущества в следующие сроки:

- здания и сооружения - один раз в год;
- транспортные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- вычислительная техника, системы и оборудование связи, обработки данных и информации - не реже одного раза в квартал и при проведении инвентаризации;
- прочие основные средства и оборудование - не реже одного раза в квартал и при проведении инвентаризации;
- материальные запасы - не реже одного раза в квартал и при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год при проведении инвентаризации.

При необходимости могут быть установлены иные сроки проведения сверки данных бухгалтерского и складского учета.

4.1. Основные средства

В целях настоящей Учетной политики под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, руководителем банка установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в **10 000** (десять тысяч) **рублей** (без учета НДС) на дату приобретения включительно.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, а также при переоценке объектов основных средств.

Единицей учета основных средств является 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 предназначенных 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 предметов может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в банке.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания объекта.

Бухгалтерский учет ведется в рублях и копейках.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете N 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете N 60404 «Земля».

На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не полежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, проведения работ капитального характера, переоценки и по иным аналогичным основаниям.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с указанной Классификацией амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается комиссией Банка в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей, а при отсутствии таковых, исходя из предполагаемого срока полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка или призвано приносить доход. Срок полезного использования определяется Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента государственной регистрации.

Отдельно группируются основные средства, не используемые для извлечения дохода или для управления Банком. Источником возмещения амортизации этих основных средств является чистая прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта за минусом переоценки либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Банк использует **линейный метод начисления амортизации**. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение данного метода по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования и не может быть изменено в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по объектам незавершенного капитального строительства; по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации;
- по основным средствам, переведенным по решению руководителя банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов.

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относятся на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ, без отчисления средств на создание ремонтного фонда.

По степени использования основные средства подразделяются на находящиеся:

- в эксплуатации;
- в запасе (резерве);
- в стадии достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации;
- на консервации.

В зависимости от имеющихся прав на объекты основные средства подразделяются на:

- объекты основных средств, принадлежащие банку на праве собственности (в том числе сданные в аренду);
- объекты основных средств, полученные банком в аренду.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений на счетах второго порядка 60701 «Вложения в сооружение

(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений в разрезе каждого сооружаемого, создаваемого, реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта ведется в отдельной подпрограмме в целях обеспечения возможности получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

Объекты недвижимости подлежат отражению на счете по учету капитальных вложений до получения документов, определенных законодательством Российской Федерации, о государственной регистрации объекта недвижимости.

Учет арендованного, не принадлежащего Банку, имущества ведется на внебалансовых счетах, открываемых по каждому арендодателю, по каждому предмету, по каждому договору. Если в договоре аренды отсутствует оценка арендованного имущества, то расчет суммы, принимаемой к учету, для отражения ее во внебалансовом учете, производится Банком самостоятельно, исходя из суммарной оценки причитающихся арендных платежей за год.

4.1.1. Особенности учета оборудования, требующего монтажа

При определении оборудования, требующего и не требующего монтажа, банк руководствуется следующим:

- оборудование, требующее монтажа, - это оборудование, приборы, которые не могут эксплуатироваться без установки и крепления их на фундаментах, балках;
- оборудование и приборы, не требующие монтажа, - это оборудование, приборы, эксплуатируемые без крепления к фундаментам, балкам, которые могут подвешиваться на стенах, устанавливаться на стендах.

Расходы по монтажу оборудования и устройству фундамента на новом месте их эксплуатации относятся на увеличение инвентарной (балансовой) стоимости вводимых в эксплуатацию основных средств через счет капитальных вложений.

Затраты по перемещению оборудования, не требующего монтажа, внутри банка относятся на издержки производства.

4.2. Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящей Политикой в составе основных средств), используемые для оказания услуг управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Учет материальных запасов производится через склад (балансовый счет 610).

НДС, уплаченный поставщикам материалов, выделяется из стоимости материалов и учитывается в составе прочих расходов.

Допускается приобретение материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, на счете поставщика указывает свою фамилию и должность. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам ответственным за их хранение (распределение).

Получение материальных ценностей производится на основании доверенности. Доверенности оформляются и выдаются установленным порядком.

Если вместе с ценностями получена накладная (счет-фактура), то прием оформляется на этих документах подписями принявшего ценности должностного лица и сдавшего ценности, их доставившего.

Должностное лицо, которому поручено приобрести ценности за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. Получение наличных денег под отчет допускается в сумме стоимости приобретаемых ценностей в день их приобретения или в отдельных случаях накануне дня приобретения.

Должностное лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, должно их в этот же день сдать должностному лицу ответственному за сохранность ценностей, которое выписывает приходную накладную, на товарном чеке у подотчетного лица делает отметку, что означенные ценности приняты по накладной №___ от____ и расписывается в приеме на товарном чеке.

Подотчетное лицо в установленном порядке оформляет и сдает в бухгалтерию авансовый отчет об использовании денежных средств на покупку ценностей.

«Запасные части» - счет 61002.

На счете учитываются:

- запасные части,
- комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

/ Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств/

- стоимость шин, приобретаемых в процессе эксплуатации транспортного средства, для замены изношенных или используемых в соответствии с сезонностью, списывается на расходы по статье «Расходы на содержание транспорта».

«Материалы» - счет 61008.

На счете учитываются:

- однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг хозяйственных нужд, в процессе управления технических целей запасы материалов,
- запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них),
- тара,
- упаковочные материалы,
- бумага,
- бланки,
- заготовки платежных карт,
- кассеты, дискеты и т.п.

Единицей бухгалтерского учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

«Инвентарь и принадлежности» - счет 61009.

На счете учитываются:

- инструменты,
- хозяйственные принадлежности,
- канцелярские принадлежности,
- основные средства ниже установленного лимита стоимости.

«Издания» - счет 61010.

На счете учитываются:

- книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

Затраты, связанные с приобретением изданий, отражаются на счете учета расходов по статье «Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания» (символ 26105).

При определении качественного и количественного состава приобретаемых изданий банк исходит из того, что работники банка, обязанные по должности принимать управленческие решения, должны быть обеспечены периодическими изданиями, в т.ч. в электронном виде, общеполитического характера (для отслеживания экономических тенденций и мониторинга за политическими и страновыми рисками) и экономического направления для изучения опыта специалистов в данной области и нормативных документов.

Остальные сотрудники пользуются экономическо-правовыми справочными материалы систем Консультант и/или Гарант.

Издания, не отвечающие вышеуказанным целям, относятся к имуществу, не предназначенному для извлечения дохода, и признаются расходами банка непроизводственного назначения.

«Внеоборотные запасы» - счет 61011.

На счете учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. Направление для использования в собственной деятельности

основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете как приобретение этих объектов, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы запасов.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации организуется надлежащий контроль за их движением. Для контроля за использованием имущества организуется складской учет.

5. Нематериальные активы.

В целях настоящей Политики нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:

- Патентный закон РФ от 23.09.92 № 3517-1;
- Закон РФ от 23.09.92 № 3520-1 «О товарных знаках, знаках обслуживании и наименованиях мест происхождения товаров»;
- Закон РФ от 23.09.92 № 3523-1 «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных»;
- Закон РФ от 23.09.92 № 326-1 «О правовой охране топологий интегральных микросхем»;
- Закон РФ от 09.07.93 № 5351-1 «Об авторском праве и смежных правах» и пр.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов.

Таким образом, при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- возможность идентификации (выделении, отделения) от другого имущества;
- использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд банка;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- банком не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- способность приносить банку экономические выгоды (доход) в будущем;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

В частности это:

1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
2) исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
3) исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
4) исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
5) владение ноу-хау, процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Неисключительные права на программное обеспечение учитываются в составе управленческих расходов и их стоимость списывается через расходы будущих периодов в течение сроков полезного использования или срока действия договора, согласно которому банк использует программное обеспечение.

К нематериальным активам не относятся:

- не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- интеллектуальные и деловые качества работников банка, их квалификация и способность к труду.

Вложения в нематериальные активы отражаются до ввода в эксплуатацию на счете 607 по лицевому счету нематериальных активов.

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 в первоначальной оценке которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, включая расходы на их доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, в частности, НДС. Все эти затраты не включаются в текущие затраты банка;
- внесенным в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставный капитал — по

договоренности сторон;
- полученным безвозмездно — по экспертной оценке;
- изготовленных банком — по себестоимости (сумма фактических расходов на их создание, изготовление, в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств и др.), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции при оказании услуг либо использовании для управленческих нужд банка.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев консервации организации.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе — исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется актом приемки НМА и отражается в карточке учета НМА № НМА-1. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:
- срока действия патента, свидетельства и/или других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности организации. /Исключение составляют случаи приобретения исключительных прав на программы для ЭВМ, стоимость которых составляет менее 10000 руб. (срок полезного использования которых не определен сделкой). Стоимость таких объектов подлежит единовременному списанию в составе прочих расходов по счету 70209 символ 29329/.

Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Учет нематериальных активов осуществляется согласно Приложению «Учет нематериальных активов» к настоящей Учетной политике Банка.

6. Финансовые вложения

Активные операции.

Активные операции с ценными бумагами (вложения в ценные бумаги) ведутся в соответствии с Правилами №205-П (Приложение 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами») и настоящей Учетной политикой.

Под вложениями в ценные бумаги в рамках настоящей Учетной политики понимаются фактические затраты по приобретению ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием

(реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Вложения в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на:

- ценные бумаги торгового портфеля;
- ценные бумаги инвестиционного портфеля;
- ценные бумаги портфеля контрольного участия.

В торговый портфель зачисляются ценные бумаги:

- котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные бумаги учитываются по группам субъектов - эмитентов на балансовых счетах второго порядка №№50104 - 50110, 50605 - 50608. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;
- котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка №№50113, 50611 (вне зависимости от эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;
- котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 50115, 50613. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

В инвестиционный портфель зачисляются ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

Некотируемые ценные бумаги (за исключением помещенных в торговый портфель) подлежат отражению на балансовых счетах №502 «Некотируемые долговые обязательства», №507 «Некотируемые акции».

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах №503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования», №508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования».

Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе их выпусков.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 12.05.1998 №29-П «О консолидированной отчетности кредитных организаций».

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах №№ 60101, 60102, 60103, 60104.

Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе их выпусков.

В целях определения метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг Учетной политикой принимается метод ФИФО, когда при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. (прим. Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе партий ценных бумаг по каждому договору/сделке на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка).

Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные организованные открытые рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее - ФКЦБ), а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;
- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями ФКЦБ установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в случаях, определяемых Приложением 11 Правил №205-П.

Приложение 11 также определяет порядок ведения бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме векселей).

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги осуществляется двумя методами:
а) по цене приобретения;
б) по рыночной цене.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля). Учет по цене приобретения - метод учета, при котором в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется. Для учитываемых таким образом ценных бумаг формируются резервы под обесценение и/или резервы на возможные потери в порядке, установленном Банком России.

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, приобретенные с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно, учитываются только по рыночной цене. Учет по рыночной цене - метод учета, при котором вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене. В качестве рыночной цены признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. При применении этого метода резерв под обесценение ценных бумаг и резерв на возможные потери не создается.

Котируемые и некотируемые ценные бумаги торгового портфеля, кроме указанных выше, учитываются по цене приобретения (сумме основного долга). При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу.

При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен другой срок.

Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется в соответствии с настоящим Порядком на балансовом счете №504 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам».

Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете N 50406 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении».

Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете №50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении». Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Дебет - счета N 50405

Кредит - счета N 50406.

Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов.

На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету № 50405 быть не должно.

Аналитический учет на счете №50406 ведется отдельно по каждому портфелю в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО - в разрезе выпусков долговых обязательств.

Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля №№ 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и №№ 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах №№ 61203 и 61204 «Реализация (выбытие) ценных бумаг». Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:
- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных
- лиц за консультационные, информационные и регистрационные
- услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим
- заключение и исполнение сделок.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете №50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг».

Аналитический учет затрат ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг (их партий) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости ФИФО реализованных и выбывающих ценных бумаг.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля №№ 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и №№ 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств банка по прочим операциям.

При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета соответствующих портфелей.

Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации (в рублях). Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия к учету.

Затраты, связанные с приобретением и выбытием ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 без учета НДС, который отражается на отдельном лицевом счете 60310 «НДС по затратам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг».

Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг ФИФО.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок, все затраты по его приобретению переносятся на счет N 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

Данная операция отражается бухгалтерскими проводками:

Дебет - счета N 50505 - на сумму затрат по приобретению просроченного (не погашенного в установленный срок) долгового обязательства.

Кредит - счетов N 501 - 503 - на сумму балансовой стоимости;

N 50406 - на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении;

N 50905 - на сумму затрат, связанных с приобретением.

Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг минуя счет № 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с Приложением №11 к Правилам №205-П.

Учет векселей сторонних эмитентов ведется в соответствии с Правилами №205 -П и действующими нормативными документами Банка России. Приобретенные (учтенные) векселя учитываются на балансовых счетах по срокам их погашения; учет ведется по покупной стоимости.

Аналитический учет учтенных векселей ведется по каждому векселю. Исключение составляют однородные векселя (т.е. векселя одного эмитента, имеющие одни и те же условия выпуска и срок обращения (погашения). Учет таких векселей допускается вести на одном лицевом счете (пакетом), зачисление на который производится на основании документов с приложением реестра приобретенных векселей.

Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования, векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставления кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Пассивные операции.

Пассивные операции с ценными бумагами позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

Порядок учета операций с векселями ведется в соответствии с Правилами №205-П.

Аналитический учет выпущенных банком векселей ведется по каждому векселю.

Выпущенные банком векселя с истекшим сроком погашения подлежат учету на балансовом счете «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению». Перенос на указанный балансовый счет осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока погашения векселя. При осуществлении банком досрочной оплаты предъявленных векселей перенос суммы к выплате на балансовый счет «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» не производится.

Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи, ценные бумаги для перепродажи на комиссионных началах, ценные бумаги на хранении по договорам хранения учитываются на внебалансовых счетах по номинальной стоимости.

Порядок выпуска и оформления операций с векселями осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним Положением Банка «О порядке выпуска и оформления операций с векселями».

Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

В случае проведения операций по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов, ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30 декабря 1999 года №103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

7. Расходы и доходы Банка.

7.1. Расходы и доходы будущих периодов.

Учет расходов и доходов будущих периодов ведется на балансовых счетах №№613, 614. Учитывая, что принятие к учету на счета №№701, 702 сумм полученных доходов и произведенных расходов производится по фактическому их получению/производству, отнесение сумм на счета №613 и №614 осуществляется только в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Расходы по хозяйственным и другим операциям, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на расходы в течение срока, к которому они относятся (Указание ЦБ РФ от 30.11.98 г. № 430-У).

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на абонентскую плату за телефонные, телекоммуникационные и пр. каналы связи;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы,

произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Бухгалтерский учет доходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета N 61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям".

К доходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61304, относятся:

- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, полученные за информационно - консультационные услуги и другие аналогичные поступления,

полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

В тех случаях, когда доходы, полученные в порядке предоплаты, содержат в себе налог на добавленную стоимость (например, арендная плата, полученная авансом), то по кредиту соответствующего лицевого счета, открытого на балансовом счете 61304, должна быть отражена сумма дохода за вычетом ндс, а величина ндс относится непосредственно в кредит счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный». НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда получен платеж.

Для учета результатов переоценки средств в иностранной валюте используются отдельные счета второго порядка:

- № 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы",

- № 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы".

В целях раздельного учета результатов переоценки средств в иностранной валюте по видам сделок на счетах № 61306, № 61406, а также на счетах по учету доходов-расходов банка открываются следующие отдельные лицевые счета:

- для учета нереализованных курсовых разниц между рублевой оценкой имущества или обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, исчисленной по курсу, котируемому ЦБ РФ, на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих имущества и обязательств, исчисленной по курсу, котируемому ЦБ РФ, на дату принятия их к бухгалтерскому учету или на дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период;
- для учета реализованных курсовых разниц, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций (открываются для каждого обменного пункта отдельно);
- для учета реализованных курсовых разниц по конверсионным сделкам с иностранной валютой, совершаемым за счет валютной позиции Банка;

Закрытие лицевых счетов по учету курсовых разниц на счета по учету доходов-расходов банка производится ежемесячно в последний рабочий день месяца.

7.2. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.

7.3. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату признания этих расходов и доходов и отнесения их на счета по учету. Для целей бухгалтерского учета применяется кассовый метод, то есть датой признания считается дата фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных Банком России и отдельно оговоренных в соответствующих нормативных документах.

7.3.1. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов, полученных (уплаченных) от операций в иностранной валюте.

Счета доходов и расходов банка по операциям в иностранной валюте ведутся только в рублях, при заполнении оборотной ведомости (ф.101) данные по указанным счетам отражаются только в колонке «Рубли».

Доходы и расходы, полученные от переоценки счетов в иностранной валюте - нереализованные курсовые разницы, отражаются по символу 13201 «Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте» и 25201 «Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте» счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

Доходы и расходы в виде разницы между официальным курсом ЦБ РФ и курсом сделки (реализованные курсовые разницы) при совершении операции по покупке-продаже иностранной валюты (конверсионных операций) отражаются на счетах 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями» по символам «По обменным операциям с иностранной валютой» 13101 - доходы и 25101 - расходы.

Доходы и расходы по конверсионным и валютно-обменным операциям, формируемые за счет соответствующих комиссий Банка за проведение указанных операций, отражаются также на счетах 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями» по соответствующим символам в зависимости от вида операций, валютных ценностей.

7.4. Учет расходов на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 702 на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, открываемых к этому счету.

7.5. Расходование денежных средств осуществляется в соответствии с принятой и утвержденной внутренней Политикой по осуществлению расходов. Представительские расходы, командировочные расходы и расходы на рекламу осуществляются в соответствии и в пределах сумм, выделенных Бюджетом Банка на данные виды расходов; для целей налогообложения учитываются в пределах норм, установленных законодательством.

7.6. Для обеспечения преемственности бухгалтерского и налогового учета Банк ведет раздельный учет расходов, уменьшающих и не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, что достигается в системном учете за счет ведения соответствующей аналитики в разрезе 702-х балансовых счетов по учету расходов.

7.7 Счета по учету доходов и расходов закрываются ежеквартально в последний рабочий день квартала путем перечисления сумм на счет №70301 "Прибыль отчетного года" или на счет №70401 "Убытки отчетного года".

Бухгалтерская прибыль определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

После проведения заключительных оборотов остатки средств, числящихся на счетах № 70301, 70401, переносятся соответственно на счета № 70302, 70402.

После утверждения на годовом собрании участников Банка годового отчета осуществляется реформация баланса, то есть сумма распределенной прибыли списывается со счета №70302 в корреспонденции со счетом №

70502 "Использование прибыли предшествующих лет". Реформация баланса должна быть произведена **не позднее 2 рабочих дней после проведения годового собрания участнтков** в строгом соответствии с утвержденными им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года. Если участниками Банка принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то на счете №70302 учитывается остаток нераспределенной прибыли. При принятии в последующем общим собранием участников решения об использовании оставшейся нераспределенной прибыли предшествующих лет сумма распределенной прибыли отражается на счетах направления прибыли в корреспонденции со счетом № 70302.

Размер и порядок выплаты дивидендов определяется в соответствии с решением участников.

8. Резервы, фонды - создание, бухгалтерский учет.

Банк создает и учитывает резервы в соответствии с Правилами №205-П, Положением 137-П, Инструкцией 62а и иными действующими нормативными документами Банка России с учетом требований 25 главы НК РФ.

8.1. По операциям с ценными бумагами Банк формирует резервы под возможное обесценение, а также резервы на возможные потери.

8.1.1. Резервы под обесценение ценных бумаг отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка №№ 50212, 50506, 50709, 50809 "Резервы под обесценение ценных бумаг". Указанные счета служат для учета средств резервов, создаваемых в установленном Банком России порядке под обесценение вложений в ценные бумаги в результате их переоценки.

Резервы под обесценение создаются (корректируются) по каждому виду и выпуску ценных бумаг по состоянию на конец отчетного периода - месяца. Указанные резервы создаются в валюте РФ независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги, т.е. восстановлению на доходы.

8.1.2. Резервы под возможные потери отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка №№50114, 50213, 50312, 50507, 50612 "Резервы на возможные потери". Указанные счета служат для учета средств резервов, создаваемых в установленном Банком России порядке (Положение от 12.04.2001 №137-П; с 01.03.2004 вступает в силу Положение 232-П от 09.07.2003 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») на возможные потери от вложений в ценные бумаги, приобретенные с условием их обратной продажи (№№ 50114, 50612), от вложений в долговые обязательства (счета №№ 50213, 50312, 50507). Аналитический учет ведется в разрезе контрагентов.

8.2. Банк создает резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.97 г. № 62а. Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на основе критериев классификации ссуд, определенных Инструкцией № 62а.

При этом для целей налогообложения применяется порядок, определенный статьей 292 главы 25 Налогового Кодекса РФ.

Учтенные Банком векселя, срок предъявления которых не наступил, а также векселя со сроком «до востребования» относятся к 1-й группе риска в случае, если не имеется оснований для отнесения их к более высокой группе риска по причинам финансового состояния заемщика.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца за счет отчислений, относимых на расходы Банка. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка.

Для целей налогообложения сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной (по предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты), по суммам, не взысканным по банковским гарантиям), принимается в размере фактически начисленных, исходя из требований Инструкции №62а сумм резерва по ссудной и приравненной к ссудной задолженностям, отнесенным ко 2,3 и 4 группам риска, но не более 100% суммы расчетного резерва. При этом учитываются следующие ограничения:

- при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные под задолженность, относимую к стандартной в соответствии с критериями, устанавливаемыми Банком России, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных Банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Для обеспечения налогового учета отчислений в резерв на возможные потери по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, в разрезе балансового счета 70209 (символ 29101) открываются счета по аналитическому учету: отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, относимых на себестоимость; отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, не относимых на себестоимость. Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, если ранее эти резервы не были заявлены в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, учитываются на балансовом счете 70107 (символ 17101): «Доход от уменьшения резерва по ссудам, не учитываемый при исчислении налога на прибыль»; доход от восстановления резервов по ссудам, отнесенных ранее на себестоимость, при налогообложении прибыли включается в состав доходов и учитывается на балансовом счете 70107 (символ 17101): «Доход от уменьшения резерва по ссудам, отнесенного ранее на себестоимость».

8.3. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.04.2001г. №137-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и принятым внутренним Порядком формирования резервов на возможные потери (с 01.03.2004 - в соответствии с Положением 232-П).

Банк самостоятельно разрабатывает внутренние документы, определяющие порядок формирования резервов на возможные потери, а также порядок ведения досье контрагентов и порядок вынесения мотивированного суждения об уровне риска.

8.4. Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам, руководствуясь действующим законодательством, а именно: статьей 266 главы 25 НК РФ.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежными долгами признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Банк, как налогоплательщик, вправе создавать резервы по сомнительным долгам: в том числе, формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном статьей 266 НК РФ.

В случае если Банк, как налогоплательщик, принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, расходы по списанию долгов, признаваемых безнадежными в соответствии с указанной статьей, осуществляются только за счет суммы созданного резерва. В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

8.5. Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков;
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие установленные законодательством выплаты;
- на ремонт основных средств.

Указанные расходы отражаются в балансе Банка по мере их осуществления.

8.6. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, производится в порядке, утверждаемом общим собранием участников Банка.

Банк, в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ и Уставом, создает:

- резервный фонд;
- фонд потребления Банка.

Для определения порядка формирования и использования фондов Банк разрабатывает внутреннее Положение о фондах с учетом действующего законодательства.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

9. Проценты по привлеченным и размещенным Банком средствам.

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.98.Г. № 39-П.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется "кассовым" методом.

Отражение начисленных процентов по счетам бухгалтерского учета осуществляется в последний рабочий день каждого месяца в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты (получения) начисленных процентов приходятся на разные месяцы; данная проводка может не осуществляться, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты (получения) начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц того же года.

По договорам, заключаемым Банком с иностранными контрагентами, на привлечение (размещение) денежных средств Банком может использоваться база для начисления процентов в размере 365 (366 - для високосного года) дней, либо Банк может руководствоваться правом страны резидентства контрагента при начислении процентов по договору.

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начисляются, а определяются в виде фиксированной суммы за пользование денежными средствами в течение дня, если это не противоречит договорам, заключенным с контрагентами.

10. Расчеты с бюджетом по налогам.

Для учета расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством и нормативными актами Банка России в балансе Банка ведутся счета: № 60301 - пассивный, счет № 60302 -активный. Указанные счета не являются парными.

По кредиту счета №60301 проводятся суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов в корреспонденции со счетами учета расходов, использования прибыли, расчетов с работниками банка по оплате труда, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету счета №60301 проводятся:

суммы уплаченных Банком налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счетом,

суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета № 60302 проводятся суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета № 60302 проводятся:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом ведется на основании составленных банком налоговых деклараций, т.е. не дожидаясь принятого налоговым органом решения о способе погашения задолженности перед банком. Следовательно, при наличии переплаты по налогу на прибыль, выявленной при составлении налоговой декларации, выполняется проводка Дт 60302-Кт 70501.

Учет расчетов с бюджетом по единому социальному налогу ведется на балансовых счетах 60303 и 60304.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогам ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе каждого налога (сбора), а по единому социальному налогу - в разрезе каждого фонда.

Учет полученного НДС по операциям Банка, облагаемым НДС, в течение отчетного периода ведется на пассивном балансовом счете 60309 «НДС полученный» в разрезе лицевых счетов, открытых по видам операций.

Сальдо счета 60309 в последний операционный день месяца переносится на счета расчетов с бюджетом по налогам (60301 или 60302 - в случае возникновения переплаты по налогу на добавленную стоимость).

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам и подрядчикам по приобретенным работам и услугам, подлежат отнесению на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием дебиторской задолженности. В учете открываются следующие лицевые счета на балансовом счете 60310:

- НДС уплаченный - для учета сумм уплаченного НДС, подлежащего отнесению на расходы по итогам истекшего месяца. Сальдо этого лицевого счета подлежит отнесению на расходы в последний операционный день месяца. Лицевые счета балансового счета 702 «Расходы банка» открываются отдельно для отражения

сумм налога по товарам, работам, услугам, признаваемым расходами в целях исчисления налога на прибыль, и отдельно для отражения сумм налога по товарам, работам, услугам, не признаваемым расходами в целях исчисления налога на прибыль.

- НДС, уплаченный по приобретенному имуществу. Перенос сумм НДС, учтенных на этом лицевом счете на лицевой счет «НДС уплаченный», производится в соответствии с порядком, описанным в Положении по учету материальных ценностей.

- НДС, уплаченный по расходам будущих периодов. Списание сумм НДС, учтенных на этом лицевом счете, на лицевой счет «НДС уплаченный» производится на сумму НДС в доле расходов наступившего отчетного периода.

НДС уплаченный в иностранной валюте учитывается на соответствующем лицевом счете, открытом в разрезе валюты платежа, балансового счета 60310.

Ежедневно остатки по счетам 60310 в иностранной валюте конвертируются, и рублевый эквивалент уплаченного налога отражается на соответствующем лицевом счете балансового счета 60310 в рублях.

В целях детализации учета возможно открытие иных лицевых счетов на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный», например, «НДС по основным средствам, введенным в эксплуатацию» и «НДС по основным средствам не введенным в эксплуатацию» и т.д.

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных налоговым законодательством сроков их уплаты.

Настоящей Учетной политикой определен следующий порядок расчетов с бюджетом:

- по налогу на прибыль: начисление и уплата налога осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами);
- по налогу на добавленную стоимость: ежемесячно до 20 числа текущего месяца за истекший налоговый период (месяц);
- по иным налогам: в соответствии со сроками, установленными законодательно.

Для целей налогового учета Банком разрабатывается и утверждается Учетная налоговая политика.

---

11. Хранение документов и баз данных

11.1. Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в архиве Банка не менее сроков, установленных в Примерном перечне документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения от 10 марта 2000 года, утвержденном Росархивом и согласованном с Банком России, но не менее пяти лет.

11.2. Журнал учета входящих и исходящих документов валютного контроля ведется в книге, прошитой и скрепленной печатью Банка и подписью Главного бухгалтера. Нумерация документов - сквозная в течение года. Журнал текущего года хранится в Отделе валютного контроля, после чего передается в архив Банка, где хранится в течение 5 лет.

11.3. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных хранятся Банком не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

11.4. Сроки хранения сформированных дел, книг и журналов, используемых в делопроизводстве Банка, устанавливаются в соответствии с поименованным выше перечнем.

11.5. При хранении регистров бухгалтерского учета в целях обеспечения их защиты от несанкционированных исправлений запрещается выдача из архива документов без письменного разрешения главного бухгалтера.

Заявки на выдачу документов из архива и письменные разрешения Главного бухгалтера регистрируются в специальной книге, которая хранится у сотрудника, ответственного за хранение документов дня Банка.

11.6. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправления, с указанием даты исправления, а также подписано Главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, проверивших обоснованность внесения исправлений.

11.7. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием на двух различных носителях и обеспечивает сохранность информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Ответственность за дублирование и хранение бухгалтерской информации возлагается по должности на Начальника Управления информационных технологий.

Содержание

№ пп	Наименование раздела
I)	Общие положения
II)	Формирование учетной политики
1.	Принципы формирования учетной политики
2.	Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета
3.	Выбранные варианты и техники учета
III)	Организация бухгалтерского учета
IV)	Способы ведения бухгалтерского учета
1.	Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме банков)
2.	Учет операций межбанковского кредитования
3.	Учет операций с иностранной валютой
4.	Учет материальных ценностей
4.1.	Основные средства
4.2.	Материальные запасы
5.	Нематериальные активы
6.	Финансовые вложения
7.	Расходы и доходы Банка
8.	Резервы, фонды - создание, бухгалтерский учет
9.	Проценты по привлеченным и размещенным Банком средствам
10.	Расчеты с бюджетом по налогам
11.	Хранение документов и баз данных

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
КБ «Казначей» (ООО)

_____
Левченко А. В.

«05» января 2004г.

Приложение
к Учетной политике Банка на 2004 год

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

А. Балансовые счета

Раздел 1
Капитал и фонды

104		[illegible]
	10402	[illegible]
	10403	[illegible]
	10404	[illegible]
	10405	[illegible]
	10406	[illegible]
106		[illegible]
	10601	[illegible]
	10604	[illegible]
107		[illegible]
	10701	[illegible]
	10702	[illegible]
	10703	[illegible]
	10704	[illegible]

Раздел 2
Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

202		[illegible]
	20202	[illegible]
	20203	[illegible]
	20206	[illegible]
	20207	[illegible]
	20208	Денежные средства в банкоматах
	20209	[illegible]
	20210	[illegible]

Раздел 3
Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

301		[illegible]

30102 [illegible]

30104 [illegible]

30106 [illegible]

30109 [illegible]

30110 [illegible]

30111 [illegible]

30112 [illegible]

30113 [illegible]

30114 [illegible]

30115 [illegible]

30122 [illegible] "[illegible]" ([illegible])

30123 [illegible] "[illegible]" ([illegible])

30125 [illegible]

302 [illegible]

30202 [illegible]

30204 [illegible]

30206 [illegible]

30213 [illegible]

30214 [illegible]

30220 [illegible]

30221 [illegible]

30222 [illegible]

30223 [illegible]

304 [illegible]

30402 [illegible]

30404 [illegible]

30406 [illegible]

30408 [illegible]

30409 [illegible]

306 [illegible]

30602 [illegible] ([illegible]) [illegible]

Межбанковские кредиты и депозиты

313 [illegible]

31301 [illegible] ("[illegible]")

31302 [illegible] 1 [illegible]

31303 [illegible] [illegible] 2 [illegible] 7 [illegible] [illegible]

31304 [illegible] [illegible] 8 [illegible] 30 [illegible] [illegible]

31305 [illegible] [illegible] 31 [illegible] 90 [illegible] [illegible]

31306 [illegible] [illegible] 91 [illegible] 180 [illegible] [illegible]

31307 [illegible] [illegible] 181 [illegible] [illegible] 1 [illegible] [illegible]

31308 [illegible] [illegible] 1 [illegible] [illegible] 3 [illegible] [illegible]

31309 [illegible] [illegible] [illegible] 3 [illegible] [illegible]

31310 [illegible] [illegible] [illegible]

314 [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]-[illegible]

31401 [illegible], [illegible] [illegible] [illegible]

32006 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □

32007 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □

32008 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □

32009 □□ □□□□□ □□□□□ 3 □□□ □

32010 □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □

32015 □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □

321 □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□-□□□□□□□□□□□□□

32101 □□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □
□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ ("□□□□□□□□□")

32102 □□ 1 □□□□ □

32103 □□ □□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□ □

32104 □□ □□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□ □

32105 □□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□ □

32106 □□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□ □

32107 □□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □

32108 □□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □

32109 □□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □

32110 □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □

32115 □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □

322 □□□□□□□□ □ □□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□

32201 □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □

32202 □□ 1 □□□□ □

32203 □□ □□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□ □

32204 □□ □□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□ □

32205 □□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□ □

32206 □□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□ □

32207 □□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □

32208 □□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □

32209 □□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □

32210 □□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□ □

32211 □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □

323 □□□□□□□□» □ □□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □
□□□□□□-□□□□□□□□□□□□

32301 □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □

32302 □□ 1 □□□□ □

32303 □□ □□□□ □□ 2 □□ 7 □□□□ □

32304 □□ □□□□ □□ 8 □□ 30 □□□□ □

32305 □□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□ □

32306 □□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□ □

32307 □□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □

32308 □□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □

32309 □□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □

32310 □□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□ □

32311 □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □

324 □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□

32401 □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□ □
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

32402 □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□ □
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□-
□□□□□□□□□□□□

32403 □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □

325 □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□

32501 □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□ □
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□

32502 □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□ □
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□-
□□□□□□□□□□□□

328 □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□

32801 □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□, □
□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□)
□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□
□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□

	32802	[illegible]

Раздел 4
Операции с клиентами

Средства на счетах

405		[illegible]
	40501	[illegible]
	40502	[illegible]
	40503	[illegible]
406		[illegible]
	40601	[illegible]
	40602	[illegible]
	40603	[illegible]
407		[illegible]
	40701	[illegible]
	40702	[illegible]
	40703	[illegible]
408		[illegible]
	40802	Индивидуальные предприниматели
	40807	[illegible]
	40814	[illegible]
	40815	[illegible]
	40817	Физические лица
409		[illegible]
	40901	[illegible]
	40902	[illegible]
	40903	[illegible]
	40905	[illegible]
	40906	[illegible]
	40907	[illegible]
	40908	[illegible]
	40909	[illegible]
	40910	[illegible]
	40911	[illegible]

Депозиты

420		[illegible]
	42001	[illegible]
	42002	[illegible]
	42003	[illegible]
	42004	[illegible]
	42005	[illegible]
	42006	[illegible]
	42007	[illegible]
	42008	[illegible]
421		[illegible]
	42101	[illegible]
	42102	[illegible]
	42103	[illegible]
	42104	[illegible]
	42105	[illegible]
	42106	[illegible]
	42107	[illegible]

	42108	[illegible]	[illegible]
422		[illegible]	
	42201	[illegible]	[illegible]
	42202	[illegible]	[illegible]
	42203	[illegible]	[illegible]
	42204	[illegible]	[illegible]
	42205	[illegible]	[illegible]
	42206	[illegible]	[illegible]
	42207	[illegible]	[illegible]
	42208	[illegible]	[illegible]
423		[illegible]	
	42301	[illegible]	[illegible]
	42302	[illegible]	[illegible]
	42303	[illegible]	[illegible]
	42304	[illegible]	[illegible]
	42305	[illegible]	[illegible]
	42306	[illegible]	[illegible]
	42307	[illegible]	[illegible]
	42308	[illegible]	[illegible]
	42309	[illegible]	[illegible]
	42310	[illegible]	[illegible]
	42311	[illegible]	[illegible]
	42312	[illegible]	[illegible]
	42313	[illegible]	[illegible]
	42314	[illegible]	[illegible]
	42315	[illegible]	[illegible]
425		[illegible]	
	42501	[illegible]	[illegible]
	42502	[illegible]	[illegible]
	42503	[illegible]	[illegible]
	42504	[illegible]	[illegible]
	42505	[illegible]	[illegible]
	42506	[illegible]	[illegible]
	42507	[illegible]	[illegible]
	42508	[illegible]	[illegible]

Прочие привлеченные средства

438		[illegible]	
	43801	[illegible]	[illegible]
	43802	[illegible]	[illegible]
	43803	[illegible]	[illegible]
	43804	[illegible]	[illegible]
	43805	[illegible]	[illegible]
	43806	[illegible]	[illegible]
	43807	[illegible]	[illegible]
439		[illegible]	
	43901	[illegible]	[illegible]
	43902	[illegible]	[illegible]
	43903	[illegible]	[illegible]
	43904	[illegible]	[illegible]
	43905	[illegible]	[illegible]
	43906	[illegible]	[illegible]
	43907	[illegible]	[illegible]
440		[illegible]	
	44001	[illegible]	[illegible]
	44002	[illegible]	[illegible]

	44003	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	44004	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	44005	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	44006	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	44007	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□	□

Кредиты предоставленные

451		□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	
	45101	□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□) □□□□□□ ("□□□□□□□□□□")	□
	45103	□□ □□□□ □□ 30 □□□□	□
	45104	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	45105	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	45106	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	45107	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	45108	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	45109	□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45115	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□	□
452		□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	
	45201	□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□) □□□□□□ ("□□□□□□□□□□")	□
	45203	□□ □□□□ □□ 30 □□□□	□
	45204	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	45205	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	45206	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	45207	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	45208	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	45209	□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45215	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□	□
453		□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	
	45301	□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□) □□□□□□ ("□□□□□□□□□□")	□
	45303	□□ □□□□ □□ 30 □□□□	□
	45304	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	45305	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	45306	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	45307	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	45308	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	45309	□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45315	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□	□
454		□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	
	45401	□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□□) □□□□□□ ("□□□□□□□□□□")	□
	45403	□□ □□□□ □□ 30 □□□□	□
	45404	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	45405	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	45406	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	45407	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	45408	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	45409	□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45415	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□	□
455		□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□	
	45502	□□ □□□□ □□ 30 □□□□	□
	45503	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	45504	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	45505	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	45506	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	45507	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	45508	□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45509	□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□ ("□□□□□□□□□□")	□
	45515	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□	□
456		□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ -	

	□□□□□□□□□□□□□□	
	45601 □□ □□□□□ □□ 3 0 □□□□	□
	45602 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	45603 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	45604 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	45605 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	45606 □□ □□□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	45607 □□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	45608 □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□□) □□□□□ ("□□□□□□□□□□")	□
	45615 □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□	□
457	□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□ - □□□□□□□□□□□□□	
	45701 □□ □□□□□ □□ 30 □□□□	□
	45702 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	45703 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	45704 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	45705 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	45706 □□ □□□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	45707 □□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	45708 □□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□ ("□□□□□□□□□□")	□
	45715 □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□	□
458	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	
	45811 □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45812 □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45813 □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45814 □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	□
	45815 □□□□□□□□□□	□
	45816 □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□	□
	45817 □□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□	□
	45818 □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	□
459	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□	
	45911 □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45912 □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45913 □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	□
	45914 □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□	□
	45915 □□□□□□□□□□	□
	45916 □□□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□	□
	45917 □□□□□□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□	□

Прочие размещенные средства

470	□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	
	47001 □□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	47002 □□ □□□□□ □□ 30 □□□□	□
	47003 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	47004 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	47005 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	47006 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	47007 □□ □□□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	47008 □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	□
471	□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	
	47101 □□ □□□□□□□□□□□□□□	□
	47102 □□ □□□□□ □□ 30 □□□□	□
	47103 □□ □□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□	□
	47104 □□ □□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□	□
	47105 □□ □□□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□	□
	47106 □□ □□□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□	□
	47107 □□ □□□□□ □□□□□ 3 □□□	□
	47108 □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□	□
472	□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□	
	47201 □□ □□□□□□□□□□□□□□	□

	47202	□□ □□□□ □□ 30 □□□□ □
	47203	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□ □
	47204	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□ □
	47205	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □
	47206	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □
	47207	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □
	47208	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □
473		□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□□□□
	47301	□□ □□□□□□□□□□□□□□
	47302	□□ □□□□ □□ 30 □□□□ □
	47303	□□ □□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□ □
	47304	□□ □□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□ □
	47305	□□ □□□□ □□ 181 □□□ □□ 1 □□□□ □
	47306	□□ □□□□ □□ 1 □□□□ □□ 3 □□□ □
	47307	□□ □□□□ □□□□□ 3 □□□ □
	47308	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □

Прочие активы и пассивы

474		□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□
	47403	□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	47404	□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	47405	□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□
	47406	□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□
	47407	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□
	47408	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□
	47409	□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□
	47410	□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□
	47416	□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □ □□ □□□□□□□□□
	47417	□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□
	47418	□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□, □□ □□ □ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□-□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□
	47422	□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □
	47423	□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □
	47425	□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□ □
	47426	□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□ □
	47427	□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □
475		□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□
	47501	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□, □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□
	47502	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□
476		□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□
	47601	□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□
	47602	□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□ - □□□□□□□□□□□□□
	47603	□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□
	47605	□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□ - □□□□□□□□□□□□□
	47606	□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□
	47607	□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□ - □□□□□□□□□□□□□
	47608	□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□

	47609	□□ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□ - □□□□□□□□□□□□□

Раздел 5
Операции с ценными бумагами

Вложения в долговые обязательства

501		□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□
	50104	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □
	50105	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□
	50106	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50107	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	50108	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □
	50109	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□ □
	50110	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50111	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□
	50112	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□
	50113	□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □
	50114	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	50115	□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □
502		□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□
	50205	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □
	50206	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□
	50207	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50208	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	50209	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □
	50210	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□ □
	50211	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50212	□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □
	50213	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
503		□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□
	50305	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □
	50306	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□
	50307	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50308	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	50309	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □
	50310	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□ □
	50311	□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50312	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
504		□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□) □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□□
	50405	□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□ □
	50406	□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □
505		□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□
	50505	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	50506	□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □
	50507	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □

Вложения в акции

506		□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□
	50605	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □
	50606	□□□□□□□ □□□□□□ □
	50607	□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□ □
	50608	□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□ □
	50609	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□
	50610	□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ - □□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□

	50611	□□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □
	50612	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	50613	□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □
507		□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□
	50705	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50706	□□□□□□□ □□□□□□ □
	50707	□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□ □
	50708	□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50709	□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □
508		□□□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□
	50805	□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50806	□□□□□□□ □□□□□□ □
	50807	□□□□□□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□ □
	50808	□□□□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	50809	□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □
509		□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□
	50905	□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□

Учтенные векселя

514		□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□
	51401	□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	51402	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 30 □□□□□ □
	51403	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □
	51404	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □
	51405	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 181 □□□□ □□ 1 □□□□□ □
	51406	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□□ □
	51407	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ 3 □□□□ □
	51408	□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □
	51409	□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □
	51410	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
515		□□□□□□□ □□□□□□□□
	51501	□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	51502	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 30 □□□□□ □
	51503	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □
	51504	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □
	51505	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 181 □□□□ □□ 1 □□□□□ □
	51506	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□□ □
	51507	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ 3 □□□□ □
	51508	□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□ □
	51509	□□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □
	51510	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □

Выпущенные ценные бумаги

523		□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□
	52301	□□ □□□□□□□□□□□□□□□ □
	52302	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 30 □□□□□ □
	52303	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 31 □□ 90 □□□□□ □
	52304	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 91 □□ 180 □□□□□ □
	52305	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□ 181 □□□□ □□ 1 □□□□□ □
	52306	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ 1 □□□□□ □□ 3 □□□□ □
	52307	□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ 3 □□□□ □
524		□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□
	52406	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □
525		□□□□□□□ □□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□
	52501	□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□
	52502	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□

Раздел 6

Средства и имущество

Участие

Расчеты с дебиторами и кредиторами

603	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□	
	60301	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □
	60302	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □
	60303	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□
	60304	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□
	60305	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□ □
	60306	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □□□□□□ □
	60307	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	60308	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	60309	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □
	60310	□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □
	60311	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□□□□
	60312	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□□□□
	60313	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
	60314	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
	60315	□□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□ □□□□□□□□□□ □
	60320	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□) □□ □ □□□□□□□□□□□□
	60322	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □
	60323	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □
	60324	□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□

Имущество

604	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□	
	60401	□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□) □
606	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□	
	60601	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □
607	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□□), □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□) □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	
	60701	□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□□), □ □□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□□□) □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□	
	60702	□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □
609	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	
	60901	□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
	60903	□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □
610	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□	
	61002	□□□□□□□□□ □□□□□□ □
	61008	□□□□□□□□□□ □
	61009	□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □
	61010	□□□□□□□□ □
	61011	□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □
612	□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□	
	61201	□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□ □
	61202	□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□□□□□ □
	61203	□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□ □□□□□□ □
	61204	□□□□□□□□ (□□□□□□□□□□□□□) □□□□□□□ □□□□□□ □

Доходы и расходы будущих периодов

613	□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□	

61301 [illegible]

61302 [illegible]

61304 [illegible]

61306 [illegible]

614 [illegible]

61401 [illegible]

61402 [illegible]

61403 [illegible]

61406 [illegible]

Раздел 7

Результаты деятельности

701 [illegible]

70101 [illegible]

70102 [illegible]

70103 [illegible]

70104 [illegible]

70106 [illegible]

70107 [illegible]

702 [illegible]

70201 [illegible]

70202 [illegible]

70203 [illegible]

70204 [illegible]

70205 [illegible]

70206 [illegible]

70208 [illegible]

70209 [illegible]

703 [illegible]

70301 [illegible]

70302 [illegible]

704 [illegible]

70401 [illegible]

70402 [illegible]

705 [illegible]

70501 [illegible]

70502 [illegible]

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (8)

[illegible]

801 [illegible]

80101 [illegible]

802 [illegible]

80201 [illegible]

804 [illegible]

80401 [illegible]

805 [illegible]

80501 [illegible]

806 [illegible]

80601 [illegible]

807 [illegible]

80701 [illegible]

808 [illegible]

80801 [illegible]

809 [illegible]

80901 [illegible]

810 [illegible]

81001 [illegible]

[illegible]

851 [illegible]

85101 [illegible]

852 [illegible]

85201 [illegible]

853 [illegible]

85301 [illegible]

854 [illegible]

85401 [illegible]

855 [illegible]

85501 [illegible]

В. Внебалансовые счета (9)

Раздел 2
Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

906 [illegible]

90602 [illegible]

Раздел 3

Ценные бумаги

907 [illegible]

90701 [illegible]

90702 [illegible]

90703 [illegible]

90704 [illegible]

90705 [illegible]

908 [illegible]

90803 [illegible]

Раздел 4
Расчетные операции и документы

909 [illegible]

90901 [illegible]

90902 [illegible]

90903 [illegible]

90904 [illegible]

90907 [illegible]

90908 [illegible]

90909 [illegible]

910 [illegible]

91003 [illegible]

91004 [illegible]

□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□

91007 □□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □ □ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

91008 □□□□□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□

91010 □□□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□

911 □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

91101 □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□ □ □□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □ □□□□□□-□□□□□□□□□□□□□

91102 □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □ □ □□□□□□-□□□□□□□□□□□□□

91103 □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□ □ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□

91104 □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□

91105 □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□-□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□

912 □□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□

91202 □□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□ □

91203 □□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □ □ □□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□, □□ □□□□□□□□□

91207 □□□□□□□ □

91211 □□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□□

Раздел 5
Кредитные и лизинговые операции

913 □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□

91302 □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□

91303 □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□

91305 □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

91307 □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□□, □ □□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□

91308 □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□

91309 □□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □ □□□□□ "□□□□□□□□□□□" □ "□□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□"

914 □□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□

91401 □□□□□□□ □□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□

91403 □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□

91404 □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□□ □

91405 □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□, □□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□

91406 □□□□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □ □□□□□ "□□□□□□□□□□□" □ "□□□ □□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□"

915 □□□□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□

91501 □□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □

91502 □□□□□□□ □□□□□□□□□□, □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □

91503 □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □

91504 □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□ □

Раздел 6
Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания

916 □□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□, □□ □□□□□□□□□□□ □ □□□□□□□□

91603 □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□, □ □□□□□□□□□□ □ □□□□□ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□

91604 □□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□ □ □□□□□□□ □ □□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ (□□□□□□ □□□□□□□□□□□□□□□□), □□□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□

917 □□□□□□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□

[illegible], [illegible] [illegible]-[illegible] [illegible]

91703 [illegible] [illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible], [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

91704 [illegible] [illegible] [illegible]

93602 [illegible]

93603 [illegible]

93604 [illegible]

93605 [illegible]

93606 [illegible]

93607 [illegible]

93608 [illegible]

93609 [illegible]

93610 [illegible]

937 [illegible]

93701 [illegible]

93702 [illegible]

93703 [illegible]

93704 [illegible]

93705 [illegible]

93706 [illegible]

93707 [illegible]

93708 [illegible]

93709 [illegible]

93710 [illegible]

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938 [illegible]

93801 [illegible]

940 [illegible]

94001 [illegible]

Пассивные счета

Наличные сделки

960 [illegible]

96001 [illegible]

96002 [illegible]

962 [illegible]

96201 [illegible]

96202 [illegible]

Срочные сделки

963 [illegible]

96301 [illegible]

96302 [illegible]

96303 [illegible]

96304 [illegible]

96305 [illegible]

96306 [illegible]

96307 [illegible]

96308 [illegible]

96309 [illegible]

96310 [illegible]

96311 [illegible]

965 [illegible]

96501 [illegible]

96502 [illegible]

96503 [illegible]

96504 [illegible]

96505 [illegible]

96506 [illegible]

96507 [illegible]

96508 [illegible]

96509 [illegible]

96510 [illegible]

966 [illegible]

96601 [illegible]

96602 [illegible]

96603 [illegible]

96604 [illegible]

96605 [illegible]

96606 [illegible]

96607 [illegible]

96608 [illegible]

96609 [illegible]

96610 [illegible]

967 [illegible]

96701 [illegible]

96702 [illegible]

96703 [illegible]

96704 [illegible]

96705 [illegible]

96706 [illegible]

96707 [illegible]

96708 [illegible]

96709 [illegible]

96710 [illegible]

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968 [illegible]

96801 [illegible]

970 [illegible]

97001 [illegible]

Д. Счета депо

Активные счета

98000 [illegible]

98010 [illegible]

98015 [illegible]

98020 [illegible]

98030 [illegible]

98035 [illegible]

Пассивные счета

98050 [illegible]

98055 [illegible]

Ренессанс Капитал

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

Российская Федерация, 115114 Москва,
Кожевнический проезд, д. 4, строение 3
тел. + 7 (095) 783-46-00,
факс +7 (095) 783-46-01

ПРИКАЗ

№ 5-056 Москва «31» декабря 2004 г.

О продлении сроков действия
Учетной политики в целях бухгалтерского
учета на 2004 г.

ПРИКАЗЫВАЮ:

Продлить действие Учетной политики КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) на 2004 г., утвержденной 04 января 2004 г. (Приказ от 04 января 2004 г. № 9-01/0/04), с учетом внесенных изменений и дополнений, на 2005 г.

Председатель Правления **А.В. Левченко**

Банк Ренессанс Капитал

КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)

Российская Федерация, 115114, Москва,
Кожевнический проезд, д. 4, строение 3
Телефон: 7 (095) 783 46 00
Факс: 7 (095) 783 46 01

ПРИКАЗ

31 декабря 2004 года Москва № 5-057

Об утверждении Учетной политики Банка для целей налогообложения на 2005 год

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Учетную политику Банка для целей налогообложения на 2005 г.
2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера Банка Марьину Ларису Борисовну.

Приложение: Учетная политика Банка для целей налогообложения за 2005 г.

Председатель Правления **А.В. Левченко**

Исполнитель:
Щепилова Е.А.
тел. 783 4600 доб. 1003

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

«УТВЕРЖДЕНО»
Председатель Правления
КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
«31» декабря 2004 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
КБ «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)

« 31 » декабря 2004 г. № 9-45/04

г. Москва

I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

1.1. Настоящая налоговая политика определяет систему налогового учета, принятую в Банке, особенности исчисления, уплаты и декларирования отдельных видов налогов, а также порядок взаимодействия подразделений Банка по вопросам налогового учета. Вопросы учета единого социального налога (ЕСН) и налога на доходы физических лиц (НДФЛ) данной политикой не регулируются.

1.2. Основными задачами учетной политики Банка для целей налогообложения являются:

- создание единой системы контроля за процессом налогообложения в Банке;
- разработка стратегии оптимизации налоговых обязательств с четким планом ее реализации, повышение точности и эффективности налоговых расчетов;
- выполнение налоговых и прочих обязательств;
- удовлетворительное состояние и организация бухгалтерского учета и отчетности, позволяющие оперативно получать объективную информацию для налогового планирования и контроля за осуществлением налоговой политики;
- оптимизация договорных отношений;
- решение вопросов рационального размещения активов и прибыли;
- разработка политики организации в части выплат компенсаций персоналу и производственных затрат, которые нормируются законодательством в целях налогообложения;
- установление форм и вариантов оплаты труда персонала;
- разработка форм налоговых регистров и методологии ведения налогового учета;
- эффективное взаимодействие подразделений Банка на всех организационных уровнях.

II. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий раздел описывает взаимодействие структурных подразделений Банка по осуществлению внутрихозяйственных и прочих платежей, порядок хранения документов налогового учета, а также организацию работы в Управлении налоговой отчетности.

1.2. Под документами налогового учета понимаются налоговые декларации, платежные поручения на перечисление налогов, мемориальные ордера на зачет налога в счет переплаты и начисление налога, расчет налоговой базы, налоговые регистры, а также первичные документы бухгалтерского учета (акты, счета, договоры и т.п.).

1.3. **Предоставление налоговой декларации и уплата налогов**

1.3.1. Составление налоговой декларации производится в соответствии с порядком, изложенным в главе 13 НК РФ и инструкциях ИМНС по порядку заполнения деклараций по отдельным налогам.

1.3.2. В соответствии с должностными обязанностями расчет налогов, составление Налоговых Деклараций, предоставление налоговой отчетности в налоговые органы в установленные законодательством сроки возложено на сотрудников Управления налоговой отчетности. При этом, налоговые Декларации в обязательном порядке проходят контроль Главного бухгалтера.

1.3.3. Налоговая декларация представляет собой письменное заявление с изложением сведений, связанных с исчислением и уплатой налога. Налоговая декларация составляется по установленной форме, подписывается уполномоченными лицами и заверяется печатью Банка. Налоговая декларация составляется в двух экземплярах – один экземпляр в ИМНС, другой остается в Банке.
1.3.4. Налоговая декларация предоставляется в ИМНС лично или по почте (по обособленным подразделениям). В 1-ом случае на экземпляре, оставляемом в Банке, в соответствии со статьей 80 НК РФ должностное лицо налогового органа должно проставить отметку о ее принятии с указанием даты ее предоставления.
1.3.5. Если после предоставления налоговой декларации обнаружена ошибка в ее составлении, то в обязательном порядке предоставляется уточненная Налоговая декларация в порядке, установленном статьей 81 НК РФ.
1.3.6. Если уточненная Налоговая декларация предоставляется до истечения установленного срока предоставления деклараций по данному налогу, то она составляется, как замена первоначально поданной декларации. Если уточненная декларация предоставляется после истечения срока предоставления деклараций по данному налогу, то она составляется, как дополнительный расчет с указанием сумм для доначисления (уменьшения) по первоначально поданной декларации. К уточненной декларации прикладывается заявление произвольной формы с указанием причин составления дополнительного расчета. В Банке должен остаться второй экземпляр уточненной декларации и второй экземпляр заявления с указанием входящего номера ИМНС и даты его предоставления.
1.3.7. Все формы налоговой отчетности, включая налоговые регистры, расчетные таблицы, декларации (уточненные декларации), хранятся также в электронном виде в защищенной от несанкционированного доступа директории. Доступ к данной директории могут иметь только сотрудники Управления налоговой отчетности, осуществляющие расчет налогов, и Главный бухгалтер. Организация системы хранения данных возложена на сотрудников Управления налоговой отчетности.
1.3.8. Изменения в электронных версиях налоговых деклараций после их предоставления в налоговые органы не допускаются.
1.3.9. Если по какой-либо причине Налоговая декларация не может быть предоставлена в ИМНС в рабочее время в последний день срока, установленный для ее предоставления, то подобная ситуация является нарушением сроков предоставления налоговой отчетности, установленных внутренним налоговым календарем и должна рассматриваться как чрезвычайная.

1.4. Порядок хранения документов налоговой отчетности

1.4.1. Оригиналы первичных документов, платежных поручений и мемориальных ордеров хранятся в установленном порядке в соответствующих подразделениях или архиве Банка, в порядке, описанном ниже.
1.4.2. По каждому налогу заводится отдельное дело, в котором брошюруются по дате составления все Налоговые декларации, представленные в МНС РФ (с отметкой налогового органа). В качестве дополнения к декларациям прилагаются расчеты (налоговые регистры), на основании которых был составлен отчет, а также платежные документы по перечислению соответствующих налогов. В отдельных случаях налоговые регистры могут брошюроваться самостоятельно в отдельно заведенном деле (книга учета налоговых регистров).
1.4.3. Оригиналы (первые экземпляры) Налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности с отметкой налогового органа о принятии отчетов хранятся в течение трех лет в сейфе у Главного бухгалтера или ответственного сотрудника Управления налоговой отчетности, назначенного Финансовым директором. По прошествии трех лет указанные документы передаются на хранение в архив, где хранятся в соответствии с утвержденными законодательством РФ сроками.
1.4.4. В Управлении налоговой отчетности для оперативной работы хранятся копии первых экземпляров Налоговых деклараций.
1.4.5. Сотрудниками Управления налоговой отчетности в хронологическом порядке брошюруются все бухгалтерские документы, связанные с начислением и уплатой налогов (мемориальные ордера, платежные документы, выписки по счету), в разрезе отдельных лицевых счетов, открытых для каждого вида налога. По окончании календарного года документы передаются в архив для хранения на срок не менее пяти лет.
1.4.6. Доступ к документам налогового учета строго ограничен. К документам налогового учета имеют право доступа только штатные сотрудники Управления налоговой отчетности и Главный бухгалтер. Сотрудники других подразделений могут получить доступ к информации, содержащейся в документах налогового учета только после письменной заявки, в которой должны быть указаны причины и цель подобного требования, а также, где данная информация будет ими использована. Заявка направляется на имя Главного бухгалтера или сотрудника Отдела налоговой отчетности.

Главный бухгалтер или сотрудник Управления налоговой отчетности могут потребовать дополнительную информацию.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА

2.1. Управление налоговой отчетности производит перечисления в бюджет соответствующих налогов на основании Распоряжений на оплату, авторизованных уполномоченными сотрудниками Банка в соответствии с утвержденной внутренней политикой Банка.
2.2. После осуществления необходимых платежей, ответственный сотрудник Управления налоговой отчетности брошюрует Распоряжение на оплату, а также платежное поручение вместе с выпиской по лицевому счету б/с 60301 за операционный день для хранения их в документах дня Банка.
2.3. Управление налоговой отчетности на основании требований подразделений Банка выполняет запросы в налоговые органы для предоставления справки о состоянии расчетов с бюджетом. В служебной записке от подразделения, являющейся основанием для запроса Банка в налоговый орган, должны в обязательном порядке содержаться сведения об организации, куда должна быть представлена справка. Служебная записка о направлении запроса в налоговый орган должна подаваться заблаговременно в срок не позднее 14 дней до необходимой даты представления справки. После получения документа из налогового органа ответственный сотрудник Отдела налоговой отчетности отдает под расписку оригинал справки уполномоченному сотруднику подразделения, являвшегося инициатором запроса. Копия справки подшивается в дело и хранится в Управлении или у Главного бухгалтера.

III. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учет НДС ведется исходя из норм главы 21 НК РФ, методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ (утв. приказом МНС от 20.12.2000 № БГ-3-03/447), Постановления Правительства РФ от 02.12.2000 № 914 «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов–фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость», Приказа МНС от 21.01.2002 № БГ-3-03/25 «Об утверждении инструкций по заполнению деклараций по налогу на добавленную стоимость», Письма МНС от 16.01.2002 № ВГ-6-03/41@ «О Порядке уплаты налога на добавленную стоимость» и других нормативных актов.
1.2. Банк является плательщиком НДС при осуществлении операций, не перечисленных в статье 149 НК РФ «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)».
1.3. В соответствии со статьей 161 НК РФ Банк выполняет функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет соответствующей суммы налога в следующих случаях:

- при приобретении на территории Российской Федерации товаров, работ, услуг, облагаемых НДС, у налогоплательщиков - иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков;
- в случае предоставления Банку органами государственной власти и управления и органами местного самоуправления услуг по аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества. При реализации на территории Российской Федерации услуг по предоставлению в аренду налоговая база определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 161 НК как сумма арендной платы с учетом налога. При этом налоговая база определяется Банком (налоговым агентом) отдельно по каждому арендованному объекту имущества.

2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НДС

Для целей налогообложения моментом определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг) признается день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), то есть момент поступления денежных средств (политика «по оплате»). Под понятием «оплата товаров, работ, услуг» понимается определение в соответствии с положениями пункта 2 статьи 167 НК РФ «Момент определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг)».
При этом, при получении предоплаты за предстоящую отгрузку товаров (работ, услуг) данная предоплата включается в налоговую базу на основании ст.162 НК РФ. При реализации (отгрузке)

этих товаров (работ, услуг) сумма НДС, исчисленная с авансов (предоплат), принимается к вычету, а сумма НДС, исчисленная в установленном ст.166 НК РФ порядке, при реализации (отгрузке) оплаченных товаров (выполненных работ, услуг) подлежит начислению к уплате в бюджет.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам, не принимаются к уменьшению налоговой базы по налогу, а полностью включаются в затраты Банка в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)». При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), в случае, если приобретаемые товары (работы, услуги) относятся к расходам, принимаемым к вычету в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

2.3. Так как предполагается, что ежемесячная выручка Банка составит больше одного миллиона рублей (без НДС и НсП), то в соответствии со статьей 163 НК РФ налоговый период по НДС устанавливается равным одному месяцу.

2.4. Налог рассчитывается в размере 18% от суммы облагаемых НДС комиссий или доходов, взимаемых в соответствии с действующими тарифами Банка. В случае включения налога в действующие тарифы Банка, сумма налога рассчитывается по формуле - 18/118 от суммы доходов.

2.5. Предоставление Декларации по налогу производится ежемесячно до 20 числа месяца, следующего за отчетным, по месту регистрации Банка. Перечисление налога в бюджет осуществляется в рублях в сроки, предусмотренные главой 21 НК РФ.

2.6. В соответствии со статьей 149 НК РФ не подлежат налогообложению НДС банковские операции, предусмотренные статьей 5 Федерального закона от 02.12.90 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также ряд сделок, которые ранее подлежали обложению налогом.

При этом от налогообложения, в частности, освобождаются:

- Привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады:

- привлечение денежных средств как в рублях, так и в иностранной валюте, организаций и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- зачисление привлеченных денежных средств на расчетные (текущие), депозитные счета и счета по вкладам (включая внесение третьими лицами денежных средств, в том числе заработной платы и пенсий на счет вкладчика, а также вклады в пользу третьих лиц);

- оформление и выдача вкладчикам документов, подтверждающих наличие вклада.

- Размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет:

- кредитные операции с клиентами, включая открытие и ведение ссудного счета, пролонгацию срока погашения кредита;

- операции по предоставлению межбанковского кредита, в том числе открытой кредитной линии;

- депозиты, размещенные в других банках.

- Открытие и ведение банковских счетов, в том числе валютных, юридических и физических лиц, включая:

- оформление документов, связанное с открытием и ведением банковских счетов (списание со счетов и зачисление средств на счета; начисление процентов по средствам на счетах);

- выдачу выписок по счетам;

- снятие копий (дубликатов) со счетов;

- выдачу справок о наличии средств на счетах и других документов по ведению счетов;

- переоформление счетов;

- выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов;

- направление запросов о переводе сумм по просьбе клиентов; изменение условий, аннулирование и возврат переводов; перевод вкладов в другой банк;

- оформление документов, связанных с закрытием банковских счетов клиентов.

- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам:

- аккредитивные операции (открытие аккредитива, авизование, подтверждение, проверка документов, осуществление платежей);

- инкассовые операции (выдача документов против акцепта или платежа, прием, проверка или направление документов для акцепта или платежа, пересылка или возврат банку - корреспонденту документов, выставленных на инкассо, но не оплаченных клиентом, изменение условий инкассового поручения или его аннулирование, проверка и отсылка документов на инкассо);

- переводные и клиринговые операции.

- Осуществление расчетов платежными поручениями, чеками, аккредитивами, пластиковыми карточками, наличными; расчеты по системе электронной связи:

- ведение документарных операций;

- осуществление безналичных расчетов со счета по вкладам физических лиц с торговыми, коммунальными, бытовыми и другими организациями;

- межбанковские расчеты, включая расчеты между эмитентом - эквайрером по операциям с использованием банковских карт, а также расчеты по поручению физических и юридических лиц с использованием банковских карт, включая расчеты между эмитентом - клиентом, эквайрером и держателем банковской карты, эквайрером и организацией торговли;

- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц:

- прием (включая прием наличных денег от граждан в счет оплаты коммунальных платежей, различных видов штрафов, налогов, пошлин и прочих платежей независимо от наличия в банке счета организации (предприятия), на который зачисляются принятые платежи);

- выдача, пересчет, проверка подлинности, упаковка наличных денег, банкнот, монет;

- оформление кассовых документов;

- размен денежной наличности и иностранной валюты;

- обмен неплатежных банкнот, включая замену неплатежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же государства;

- обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства.

- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли - продажи иностранной валюты).
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Также освобождены от налога на добавленную стоимость следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент - банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.

2.7. Учет полученного НДС по операциям Банка, облагаемым НДС, в течение отчетного периода ведется на пассивном балансовом счете 60309 «НДС полученный» в разрезе лицевых счетов, открытых по видам операций.

При возникновении новых видов операций, подлежащих обложению налогом, сотрудник Отдела налоговой отчетности вправе открыть дополнительные лицевые счета.

В последний рабочий день отчетного периода сотрудник Управление налоговой отчетности производит перенос всей суммы, начисленной за отчетный период, на балансовый счет **60301 «Расчеты с бюджетом по налогам**». Расчеты с бюджетом производятся сотрудником Отдела налоговой отчетности с соответствующего лицевого счета балансового счета **60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».** В случае возникновения переплаты налога суммы переплаты учитываются в рублях на лицевом счете активного балансового счета 60302 « **Расчеты с бюджетом по налогам».**

2.8. Налоговая база по операциям, подлежащим налогообложению, определяется в соответствии со статьями 154-162 НК РФ и рассчитывается как стоимость этих операций без включения НДС и налога с продаж.

2.9. Лицевые счета по учету НДС уплаченного открываются на балансовом счете 60310 и ведутся в рублях и в разрезе валют в зависимости от того, в какой валюте был уплачен НДС.

2.10. Ежедневно остатки по счетам 60310 в иностранной валюте конвертируются, и рублевый эквивалент уплаченного налога отражается на соответствующем лицевом счете балансового счета 60310 в рублях.

2.11. НДС уплаченный в определенном порядке списывается на расходы Банка. Лицевые счета балансового счета 702 «Расходы банка» открываются отдельно для отражения сумм налога по товарам, работам, услугам, признаваемым расходами в целях исчисления налога на прибыль, и отдельно для отражения сумм налога по товарам, работам, услугам, не признаваемым расходами в целях исчисления налога на прибыль.

2.12. Счета-фактуры

2.12.1. Банк при покупке товаров (работ, услуг) выступает в качестве покупателя и получает у своих контрагентов выставленные ими счета-фактуры. В этом случае счет-фактура подписывается сотрудником Банка, ответственным за получение товара (работы, услуги). Счета-фактуры, не соответствующие установленным нормам их заполнения, не должны быть приняты Банком и подлежат обязательному обмену.

2.12.2. Счет-фактура, полученный ответственным сотрудником Банка или полученный по почте от контрагента, передается в Отдел учета хозяйственных операций для проверки ответственным сотрудником отдела. Счета-фактуры, соответствующие установленным нормам их заполнения, подлежат регистрации в журнале учета полученных счетов-фактур по мере их поступления.

2.12.3. Журнал учета полученных счетов-фактур ведется в электронном виде с нумерацией страниц. Книга покупок Банком не ведется.

2.12.4. При реализации юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица (ПБОЮЛ) услуг (товаров), облагаемых НДС, ответственный сотрудник Банка обязан выставить клиенту счет-фактуру, который оформляется в соответствии с установленными правилами в двух экземплярах. Выставленные счета-фактуры регистрируются в журнале регистрации счетов-фактур в хронологическом порядке, первый экземпляр передается клиенту Банка, второй экземпляр хранится в отдельном деле до оплаты. По мере оплаты счета-фактуры включаются в книгу продаж. Оплаченные счета-фактуры (второй экземпляр) представляются в Отдел внутреннего бухгалтерского учета до окончания месяца, в котором они были оплачены. По окончании месяца ответственный сотрудник Отдела внутреннего бухгалтерского учета подшивает оплаченные счета-фактуры в порядке возрастания номеров вместе с книгой продаж.

2.12.5. Журнал регистрации выданных счетов-фактур ведется в электронном виде и распечатывается по мере необходимости.

2.12.6. Оказание Банком услуг на условиях 100% предоплаты

При получении аванса (предоплаты) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) Банком составляется счет-фактура в одном экземпляре с пометкой «предоплата (аванс) по договору», который регистрируется в книге продаж. В течение пяти дней с момента оказания услуг (отгрузки товара, выполнения работ) Банк выписывает покупателю счет-фактуру на сумму оказанной услуги (отгруженных товаров, выполненных услуг) и регистрирует его в книге продаж. В выданном покупателю счете-фактуре должен быть указан номер платежного расчетного документа, которым перечислялся авансовый платеж. Одновременно, в книге продаж делается сторнировочная запись, уменьшающая сумму ранее оформленного счета-фактуры по предоплате на сумму оказанной услуги (отгруженного товара, выполненных работ). Сторнировочная запись имеет одинаковые реквизиты со счетом-фактурой, составленным на предоплату (аванс).

2.12.7. Оказание Банком услуг на условиях частичной оплаты

- при получении частичной предоплаты (аванса) в счет предстоящих поставок товара (выполнения работ, оказания услуг) Банком составляется счет-фактура в одном экземпляре в сумме поступившей частичной предоплаты в рублях с пометкой «частичная предоплата (аванс) по договору …», который регистрируется в Книге продаж. При этом счету-фактуре присваивается индивидуальный номер (реквизит) № XXX;
- в течение пяти дней с момента оказания услуг (выполнения работ) Банк выписывает счет-фактуру в двух экземплярах (один направляется покупателю) на сумму оказанной услуги (отгруженных товаров, выполненных работ) в валюте установленного тарифа на данную услугу и регистрирует его в Журнале учета выставленных счетов-фактур. При этом счету-фактуре присваивается индивидуальный номер (реквизит) № YYY;
- одновременно с составлением счета-фактуры с реквизитом № YYY в Книге продаж регистрируется счет-фактура с реквизитом № XXX(*) за услуги, оказанные в соответствующем отчетном периоде, и делается сторнировочная запись, уменьшающая сумму ранее оформленного счета-фактуры (№XXX) по предоплате (в рублях);
- при осуществлении окончательного расчета Банк выписывает счет-фактуру с реквизитом № YYY(*) на поступившую сумму с пометкой «частичная оплата», который регистрируется в Книге продаж.

(*) (Для удобства допускается присваивать счетам-фактурам одинаковые реквизиты в случае поступления денежных средств в порядке частичной оплаты, а также при оказании услуг (выполнении работ, отгрузки товара) под полученную сумму авансовых платежей).

2.12.8. Оказание услуг с последующей оплатой

Не позднее пяти дней со дня оказания услуги (отгрузки товара, выполнения работ) Банк составляет счет-фактуру в двух экземплярах, регистрирует его в Журнале учета выставленных счетов-фактур и

направляет покупателю. При получении оплаты ранее зарегистрированный счет-фактура заносится в Книгу продаж.

2.13. Исчисление Банком налога в качестве налогового агента

2.13.1. Определение факта возникновения налогооблагаемого оборота на территории РФ от реализации товаров (работ, услуг) нерезидентом производится в соответствии с положениями статей 147 и 148 НК РФ. Облагаемый налогом оборот возникает, если:

- товар находится на территории РФ и не отгружается и не транспортируется (ст.147);
- товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории РФ (ст.147)
- работы (услуги) реализуются на территории РФ в порядке, предусмотренном пп.1-3 п.1 ст.148;
- деятельность покупателя услуг осуществляется на территории РФ в отношении работ (услуг), перечисленных в пп. 4 п.1ст.148;
- деятельность продавца услуг осуществляется на территории РФ согласно пп.5 п.1 ст.148 в части выполнения работ (оказания услуг), не предусмотренных пунктами 1-4 ст.148;
- местом реализации основных работ (услуг) является территория РФ, в отношении вспомогательных работ (услуг) согласно п.3. ст.148.

2.13.2. Определение налоговой базы Банком, как налоговым агентом, осуществляется в соответствии с положениями статьи 161 НК РФ:

- налоговая база определяется как сумма дохода от реализации товаров (работ, услуг), выплачиваемого иностранному лицу, с учетом налога (п.1 ст.161);
- налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ (п.1 ст.161).

2.13.3. В соответствии с п.4 ст.162 НК РФ авансовые или иные платежи, полученные Банком в счет выполнения работ (оказания услуг), местом реализации которых в соответствии со статьями 147 и 148 не признается территория РФ, не включаются в налоговую базу для исчисления НДС.

2.13.4. Удержание Банком налога в качестве налогового агента производится в соответствии с положениями п.4 статьи 164 НК РФ по ставке 18/118 (10/110).

2.13.5. Сумма налога, подлежащая уплате Банком в бюджет в качестве налогового агента, исчисляется и уплачивается в полном объеме за счет средств, подлежащих перечислению фирме-нерезиденту или другим лицам-нерезидентам (п.4 ст. 173 НК РФ).

2.13.6. Банк, как налоговый агент, производит уплату суммы налога по месту своего нахождения (п.3 ст.174 НК РФ).

2.13.7. В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится Банком, как налоговым агентом, одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

2.13.8. Учет сумм налога, удержанного Банком в качестве налогового агента, ведется на отдельном лицевом счете балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

2.13.9. При уплате арендной платы органам государственной власти или местного самоуправления по арендуемому у них имуществу Банк выступает налоговым агентом и должен самостоятельно удержать и перечислить в бюджет сумму НДС с арендной платы. Удержание НДС производится в день перечисления арендной платы. Перечисление НДС в бюджет производится в общем порядке не позднее срока, установленного для расчетов с бюджетом за данный отчетный период (20 числа месяца, следующего за отчетным).

Учет сумм налога, удержанного Банком в качестве налогового агента при уплате арендной платы органам государственной власти или местного самоуправления по арендуемому у них имуществу, ведется на отдельном лицевом счете балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

2.14. Операции по реализации имущества

2.14.1. Так как сумма НДС, уплаченного при приобретении имущества, учитывается в составе расходов при расчете налога на прибыль организаций в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, при реализации указанного имущества налогооблагаемая база исчисляется с суммы выручки (без учета налога с продаж и НДС).

2.14.2. В целях обеспечения контроля по определению сумм НДС по операциям реализации имущества Отделом внутреннего бухгалтерского учета должна быть представлена в Отдел налоговой отчетности служебная записка с указанием следующих данных по реализуемым основным средствам:

- наименование реализуемого имущества;
- Инвентарный номер;
- дата реализации;
- балансовая стоимость реализуемого имущества;

- сумма начисленного износа;
- сумма переоценки;
- остаточная стоимость реализуемого имущества;
- наличие счета-фактуры.

К служебной записке должна быть приложена копия счета-фактуры, выставленного при приобретении имущества.

IV. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учет транспортного налога ведется в соответствии с главой 28 НК РФ, Методическими рекомендациями МНС РФ по применению главы 28, утвержденными Приказом от 09.04.2003 №БГ-3-21/177, а также требованиями Закона г.Москвы от 23.10.2002 №48 «О транспортном налоге».

2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА

2.1. Налоговым периодом по транспортному налогу признается год.

2.1.1. Налоговые ставки устанавливаются соответственно в зависимости от мощности двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства.

2.2. Налогоплательщики, являющиеся организациями, в срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета налоговую декларацию по форме, утвержденной в соответствии с действующими нормами законодательства по транспортному налогу. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.3. В соответствии с п.1 ст.83 НК РФ в целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению. Следовательно, Банк, состоящий на учете в налоговом органе по месту своего нахождения и в налоговом органе по месту нахождения принадлежащих ему транспортных средств, обязан уплачивать транспортный налог в налоговом органе по месту нахождения принадлежащих ему транспортных средств.

2.4. Транспортное средство, переданное (полученное) по договору лизинга, может быть зарегистрировано по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя.

Плательщиком транспортного налога является лицо, на которое зарегистрировано транспортное средство.

V. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учет налога на имущество ведется исходя из норм главы 30 НК РФ, Закона города Москвы от 05.11.2003 N 64 "О налоге на имущество организаций" и других нормативных актов.

2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

2.1.1. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансовые платежи по налогу по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Сумма налога зачисляется в бюджет города Москвы.

2.1.2. Налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу представляются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются не позднее 30 марта года, следующего за

истекшим налоговым периодом. Ставка налога на имущество в г. Москве составляет 2,2%.

2.1.3. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

2.1.4. Для расчета среднегодовой стоимости имущества принимается остаточная стоимость имущества, которое учитывается на следующих балансовых счетах: 604 «Основные средства банков» (за минусом остатка на счете 606 «Амортизация основных средств»); 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» (за минусом сумм остатка на счете 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)»)

2.1.5. Исчисление налога производится сотрудниками Отдела налоговой отчетности.

VI. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учет земельного налога ведется исходя из норм главы 31 Налогового Кодекса РФ, Закона г. Москвы «Земельном налоге» №74 от 24.11.2004, других нормативных актов.

2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ЗЕМЕЛЬНОГО НАЛОГА

2.1. Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

2.2. Не признаются объектом налогообложения:

1) земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия;

3) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;

4) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах лесного фонда;

5) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда, за исключением земельных участков, занятых обособленными водными объектами.

2.3. Налогоплательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

2.4. Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения в соответствии со статьей 389 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации

2.5. Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков - организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

2.6. Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу

- Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

- Налогоплательщики - организации и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, уплачивают авансовые платежи по налогу не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

2.7. Налоговые декларации по налогу представляются Банком не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Расчеты сумм по авансовым платежам по налогу представляются Банком в течение налогового периода не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

VII. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Налоговая политика сформирована на основании:
- Налогового Кодекса Российской Федерации (части первой);
- Налогового Кодекса Российской Федерации (части второй);
- Приказов МНС РФ № БГ-3-02/729 от 20.12.2002 г. и № БГ-3-23/150 от 28.03.2003;
- Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 «О классификации ОС, включаемых в амортизационные группы».

1.2. В настоящей Политике приняты термины, установленные в главе 25 НК РФ.
1.3. Учет налога на прибыль ведется исходя из норм 25 главы НК РФ «Налог на прибыль организаций».
1.4. 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.
1.5. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.
1.6. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.
1.7. 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.
1.8. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных бухгалтерского и налогового учета.
1.9. К налоговому учету принимаются все первичные документы бухгалтерского учета, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности принимаются к налоговому учету, если содержат следующие обязательные реквизиты:
- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

1.10. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется Банком в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.
Решение о внесении изменений в настоящую политику принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее, чем с момента вступления в

силу изменений норм указанного законодательства. Настоящая Налоговая политика подлежит корректировке в случае, если Банк начал осуществлять новые виды деятельности. В этом случае в политике дополнительно определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения новых видов деятельности

1.11. Контроль за соблюдением порядка ведения налогового учета возложен на Отдел налоговой отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности.

1.12. Банк самостоятельно разрабатывает формы налоговых регистров, используемых в расчетах при определении налоговой базы. Банк оставляет за собой право вносить изменения в формы налоговых регистров и устанавливать новые налоговые регистры в случаях внесения изменений в налоговое законодательство, порядок ведения налоговых регистров (вручную или автоматизировано), оказание новых видов услуг, осуществление новых видов деятельности.

1.13. В Приложении № 1 к настоящей Учетной Налоговой политике установлены формы внутренних регистров налогового учета для расчета налога на прибыль.

2. ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

2.1. Объектом налогообложения признается прибыль, которая рассчитывается как доход Банка, уменьшенный на величину расходов, признаваемых для целей налогообложения.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ

3.1. Доходы Банка определяются на основании первичных документов и данных налогового учета, который ведется в соответствии с настоящей Политикой.

3.2. Состав доходов Банка, учитываемых для налогообложения прибыли, приведен в статьях 249, 250, 290 НК РФ.

3.3. Доходы, получаемые Банком, в целях налогообложения классифицируются следующим образом:

3.3.1. **Доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее- доходы от реализации)**

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Доходы Банка от реализации признаются в соответствии со статьей 249 и 290 НК РФ. К таким доходам Банка относятся (см. Таблицу 1) :

Таблица 1. Классификация доходов от реализации товаров (работ, услуг)
в увязке с символами бухгалтерского баланса Банка

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям; - другим операциям	17101 17202 17203 17204 17205	1) Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, включая иностранные банки-корреспонденты. В частности: - плата за открытие счета; - комиссия за поддержание счета; - комиссия за прием наличных денежных - средств для переводов без открытия счета; - комиссия по кассовым операциям с банковскими картами.	Статья 290 п. 2 п.п. 2, п.п. 3, п. 6, 12
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям; - другим операциям	17101, 17202, 17203, 17204, 17205	2) Доходы в виде платы за осуществление расчетов по поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции. В частности: - комиссия за осуществление расчетов и других безналичных операций со счетов;	

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
		- плата за открытие и подтверждение, авизование, отзыв, аннулирование, закрытие, перевод аккредитива, выдачу гарантий, прием и отправку документов по аккредитиву и гарантиям; - плата за выдачу наличных денежных средств по вкладам.	
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям; - другим операциям	17101, 17202, 17203, 17204, 17205	3) Доходы в виде платы за оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций. В частности: - комиссия за оплату чеков, по расчетным операциям с банковскими картами; - комиссия за выдачу денежной чековой книжки.	
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям; - другим операциям	17101, 17202, 17203, 17204, 17205	4) Доходы в виде платы за предоставление выписок и иных документов по счетам. В частности: - комиссия за прием и перечисление на счета платежей; - плата за выдачу справок по счетам клиентов; - комиссия за предоставление данных о платежах со счетов. 5) Доходы в виде платы за розыск сумм. 6) Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. В частности: - комиссия за прием, выдачу, пересчет, проверку подлинности, упаковку наличных денежных средств (банкнот, монет). 7) Доходы от кассового обслуживания клиентов. 8) Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме. В частности, комиссия по выданным гарантиям, авалям, поручительствам.	
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям;	17101, 17202, 17203, 17204, 17205	9) Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.	

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
- другим операциям			
Комиссия, полученная по операциям с иностранной валютой: - по обменным операциям; - по операциям на валютных биржах; - по другим операциям **(отдельные лицевые счета)**	13101-13103	10) Доходы от проведения операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах **(в части комиссий)**. 11) Комиссионные сборы и вознаграждения при операциях купли-продажи иностранной валюты, в том числе, за счет и по поручению клиента. В частности: - от продажи валюты по поручению клиентов; - за обмен неплатежной валюты; - за конверсию валюты **(в части комиссий).** 12) Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями **(в части комиссий).**	Статья 290 п.2 п.п.4,18
Доходы от сдачи имущества в аренду **(отдельные лицевые счета)**	17307	13) Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.	Статья 290 п.2 п.п.9
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	14) Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентом, в том числе, систем «клиент-банк»;	Статья 290 п.2 п.п.17
Другие доходы **(отдельные лицевые счета)**	17318	15) Другие доходы, связанные с банковской деятельностью.	Статья 290 п.п2 п.п.22
-	-	16) Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения).	Статья 280 п.2
От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	17) Доходы в виде платы за доставку, перевозку, денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).	Статья 290 п.2 п.п. 10

Доходы от реализации учитываются при расчете налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре № 1 «Выручка Банка от реализации». Форма налогового регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

3.3.2. **Внереализационные доходы**

Внереализационные доходы Банка признаются в соответствии со статьей 250 НК РФ. Отдельные виды внереализационных доходов перечислены в статье 290 НК РФ. К таким доходам в частности относятся (см. таблицу 2):

Таблица 2. Классификация внереализационных доходов Банка

в увязке с символами бухгалтерского баланса Банка

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	11101-11119 11201-11219 11301-11319 11401-11416 11501-11503 11601-11603	1) Доходы в виде процентов от предоставления кредитов и займов, от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств.	Статья 250 п.6, Статья 290 п.2 п.п.1
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	12101-12107		
Процентный доход по векселям	12201-12208		
Дисконтный доход по векселям	12301-12308		
Комиссия, полученная по операциям с иностранной валютой: по обменным операциям с иностранной валютой **(отдельные лицевые счета)**	13101-13103	2) Положительная курсовая разница от проведения кассовых сделок с внешними контрагентами, от проведения валютно-обменных операций в обменных пунктах и операционных кассах, доходы по поставочным валютным форвардам, по операциям на валютных биржах.	Статья 250 п.2
Доходы от переоценки счетов в инвалюте	13201	3) Положительная курсовая разница, возникающая от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте (переоценка).	Статья 250 п.11
Штрафы, пени, неустойки полученные	16101-16105	4) Доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.	Статья 250 п.3
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам	17101	5) Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, установленных в статье 292 НК	Статья 250 п.7

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
		РФ.	
Другие доходы, полученные от списания кредиторской задолженности	17302	6) Доходы в виде сумм кредиторской задолженности, списанных в связи с истечением срока исковой давности. В частности, по хозяйственным договорам, от списания остатков со счетов юридических лиц при отсутствии правопреемников, от списания сумм, неполученных после экспертизы денежных знаков, от списания излишне внесенных сумм при погашении ссуд.	Статья 250 п.18
Доходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	17315	7) Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам, ссудам, убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.	Статья 290 п.2 п.п.14
Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	8) Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.	Статья 250 п.10
Доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	9) Доходы в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей, выявленных в результате инвентаризации.	Статья 250 п.20
Доходы от сдачи имущества в аренду (отдельные лицевые счета)	17307	10) Доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду), если сдача имущества в аренду не является предметом основной деятельности Банка (арендная плата от сдачи имущества, не принадлежащего Банку).	Статья 250 п.4
Другие доходы	17318, 17303	11) Прочие доходы Банка, связанные с банковской деятельностью. В частности: - возмещаемые клиентами расходы Банка; - стоимость полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств; - положительные суммовые разницы.	Статья 250 п.13, п.11
Другие доходы, полученные от проведения: - операций с опционами;	17311-17314	12) Доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статьей 301-305.	Статья 250 п.19

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
- форвардных операций; - фьючерсных операций; - операций СВОП			

Внереализационные доходы учитываются при определении налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре № 2 «Внереализационные доходы Банка». Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

3.3.3. **Доходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.** При определении налогооблагаемой базы не учитываются доходы, перечисленные в статье 251 НК РФ.

3.3.4. Суммы, отраженные в составе доходов Банка, не подлежат повторному включению в состав его доходов.

3.3.5. При определении доходов, из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым Кодексом Банком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И КЛАССИФИКАЦИЯ РАСХОДОВ

4.1. Расходы Банка определяются на основании первичных документов и данных налогового учета, который ведется в соответствии с настоящей Политикой.

4.2. Состав расходов Банка, которые уменьшают налогооблагаемые доходы, приведен в статьях 252-260, 262-269, 291, 292, 300, 301-305 НК РФ.

4.3. Расходы, в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направления деятельности Банка, подразделяются на:

4.3.1. **Расходы, связанные с производством и реализацией, которые включают в себя:**

4.3.1.1. **Материальные расходы, определяемые статьей 254 НК РФ**

Таблица 3. Классификация расходов, связанных с производством и реализацией.
Материальные расходы.

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Содержание зданий и сооружений	29317	1) Расходы на приобретение воды и энергии всех видов, отопление зданий.	Статья 254 п.1 п.п.4
		2) Транспортные и другие производственные услуги сторонних организаций (кроме расходов на ГСМ и т.д.).	Статья 254 п.1 п.п.6
Прочие расходы (отдельные лицевые счета); Расходы по изготовлению, приобретению, пересылке бланков (отдельные лицевые счета)	29329, 29404	3) Расходы на приобретение материалов, используемых для осуществления банковской деятельности.	Статья 254 п.1 п.п.1, Статья 254 п.1 п.п.2
Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности	29304	4) Расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег).	Статья 291 п.2 п.п.9
Амортизационные отчисления по малоценным и быстроизнашивающимся предметам	29313	5) Оборудование и другое имущество, не являющееся амортизируемым имуществом, то есть первоначальная стоимость которого составляет до 10 тысяч рублей	Статья 254

		включительно (кроме материально – производственных запасов, товаров, ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок).	
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги (отдельные лицевые счета)	29301	6) Расходы на обслуживание вычислительной техники, расходы на содержание банковского оборудования и инвентаря.	Статья 254
Расходы по пуско-наладочным работам	29326, 29329	7) Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карт, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).	
Отдельные лицевые счета	29329	8) Другие расходы в соответствии со статьей 254 НК РФ.	-

4.3.1.2. **Расходы на оплату труда, определяемые статьей 255 НК РФ;**

4.3.1.3. **Суммы амортизационных отчислений, определяемые статьями 256-259 НК РФ;**

Расчет сумм амортизационных отчислений производится в налоговом регистре № 12 «Ведомость учета амортизируемого имущества и сумм начисленной амортизации».

Итоговые данные переносятся в налоговый регистр № 3 «Расходы банка, связанные с реализацией».

Порядок учета сумм амортизационных отчислений изложен в разделе 8.12 «Состав амортизационных отчислений»

4.3.1.4. **Прочие расходы, связанные с реализацией, определяемые статьями 264, 291 НК РФ:**

Таблица 4. Классификация расходов, связанных с производством и реализацией. Прочие расходы.

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Комиссия, уплаченная: - по кассовым операциям; - по операциям инкассации; - по расчетным операциям.	29201-29205	1.1) Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям. В частности: - расходы по расчетно-кассовому обслуживанию (далее - РКО) клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам (в том числе иностранным) за РКО этих счетов; - расчетные услуги Банка России; - инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов. 1.2) Комиссия, уплаченная по операциям с пластиковыми картами: - комиссия, кот. Банк-эмитент платит Банку эквайреру по операциям "выдача наличных"; - Комиссии за клиринг и расчеты, которые Банк как Банк-эмитент платит платежным системам	Статья 291 п.2 п.п.3

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
		1.3) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов 1.4) Другие аналогичные расходы	
Комиссия, уплаченная по операциям инкассации	29202	2) Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов.	Статья 291 п.2 п.п.9
Расходы по доставке банковских документов	29403	3) Расходы по перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.	Статья 291 п.2 п.п.9
Комиссия, уплаченная по операциям с иностранной валютой: - по обменным операциям с иностранной валютой - по операциям на валютных биржах; - по другим операциям. - (отдельные лицевые счета в части комиссий)	25101-25103	4) Комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента.	Статья 291 п.2 п.п. 4
Другие расходы: - по расчетным операциям - расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29303, 29302	5) Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.	Статья 291 п.2 п.п.14
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям, расходы по совершению расчетных операций и т.д.	29203, 29302, 29303, 29306	6) Расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.	Статья 291 п.2 п.п.7
Прочие расходы	29329	7) Расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.	Статья 291 п.2 п.п.10
Налоги, относимые в установленных случаях на расходы	29416	8) Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.	Статья 291 п.2 п.п.11

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Прочие расходы	29329	9) Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.	Статья 291 п.2 п.п.11
Комиссия, уплаченная по полученным гарантиям, поручительствам	29204	10) Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемыми Банку другими организациями.	Статья 291 п.2 п.п.16
	29301	11) Расходы на ремонт основных средств.	Статья 260
Расходы на рекламу в пределах разрешенных сумм	29320	12) Расходы на рекламу.	Статья 264 п.4
Арендная плата	29406	13) Арендные платежи за имущество, взятое в лизинг, аренду.	Статья 264 п.1 п.п.10
Транспортные расходы	29328, 29301	14) Расходы на содержание служебного автотранспорта.	Статья 264 п.1 п.п. 11
Другие расходы	29423	15) Расходы по страхованию имущества Банка.	Статья 263
Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	16) Расходы на содержание собственной службы безопасности.	Статья 264 п.1 пп
Прочие расходы	29301, 29329, 29423	17) Расходы на оплату юридических и информационных услуг: - оплата консультационных, рейтинговых услуг; - оплата посреднических услуг; - нотариальные и иные аналогичные расходы.	Статья 264 п.1 п.п.14, 15
Расходы по аудиторским проверкам	29421	18) Оплата аудиторских услуг.	Статья 264 п.1 17
Расходы на публикацию отчетности	29422	19) Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством РФ на Банк возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).	Статья 264 п.1 п.п.20

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Типографские и канцелярские расходы	29315	20) Расходы на приобретение канцелярских товаров.	Статья 264 п.1 п.п.24
Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321	21) Представительские расходы.	Статья 264 п.2
		22) Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договора подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате Банка.	Статья 264 п.п.41
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	23) Почтовые, телефонные, телеграфные и другие услуги (СВИФТ, Интернет).	Статья 264 п.1 п.п.25
Прочие расходы	29329	24) Расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала.	Статья 264 п.1 п.п.8
Прочие расходы	29329, 29423	25) Другие расходы Банка, связанные с производством и реализацией.	

Расходы, связанные с производством и реализацией, учитываются при определении налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре № 3 «Расходы банка, связанные с реализацией ». Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

4.3.2. **Внереализационные расходы, состав которых определен статьями 265, 291 НК РФ.** Внереализационные расходы Банка признаются в соответствии со статьей 265 НК РФ. Отдельные виды внереализационных расходов перечислены в статье 291 НК РФ.

Таблица 5. Классификация внереализационных расходов

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам Проценты, уплаченные	21101-21104 21201-21204 21301-21304 22101-22114 22201-22216 22301-22316 23101-23103	1) Проценты по: - договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранные, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах; - собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам); - межбанковским кредитам, включая овердрафт; - приобретенным кредитам рефинансирования, включая	Статья 265 п. 1 п.п.2

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
физическим лицам по депозитам Процентный расход по облигациям, депозитным сертификатам, сберегательным сертификатам, процентный расход по векселям, дисконтный расход по векселям	24101-24105	приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном ЦБ РФ; - иным обязательствам банка, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.	
Расходы по операциям с иностранной валютой (отдельные лицевые счета)	25101-25103	2) Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществл. в наличной и безналичной формах (отрицательная курсовая разница).	Статья 265 п.1 п.п.6 (ст.291 п.2 .п.4)
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	3) Отрицательная курсовая разница, возникающая от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте (переоценка).	Статья 265 п.1 п.п.5
Штрафы, пени, неустойки уплаченные (отдельные лицевые счета)	28101-28112	4) Расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.	Статья 265 п.13
Отчисления под возможные потери по ссудам	29201	5) Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном в статье 292 НК РФ.	Статья 291 п.2 п.п.2
Отчисления в фонды и резервы по другим операциям	29203	6) Суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 266 НК РФ.	Статья 265 п.1 п.п.7
Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	7) Расходы в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде.	Статья 265 п.2 п.п.1
Уплаченная госпошлина	29327	8) Судебные расходы, арбитражные сборы.	Статья 265

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
			п.1 п.п.10
Другие произведенные расходы от проведения: - операций с опционами; - форвардных операций; - фьючерсных операций; - операций СВОП	29410-29413	9) Расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статьями 301-305.	Статья 265 п.18

Внереализационные расходы учитываются при определении налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре № 4 «Внереализационные расходы банка». Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

4.4. **Расходы, не учитываемые в целях налогообложения, состав которых определен статьей 270 НК.**

4.5. При определении расходов, которые уменьшают доходы Банка, в первую очередь проверяется их документальная обоснованность и экономическая целесообразность.

4.6. К расходам, принимаемым Банком в уменьшение налогооблагаемой прибыли, могут быть приняты любые затраты (с учетом ограничений, установленных в главе 25) при одновременном соблюдении следующих условий:

4.6.1. **Затраты экономически обоснованны** - экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными затратами следует понимать затраты (расходы), обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота. Экономическая целесообразность совершенных расходов доказывается путем анализа возможности совершения конкретных операций Банка на конкурентоспособном уровне без совершения данных расходов. Экономическая целесообразность расходов подтверждается договорами, заключенными в соответствии с законодательством Российской Федерации, наличием соответствующей практики делового оборота, указанием на данные расходы в законодательных актах Российской Федерации, в том числе в Налоговом кодексе, учетной, кредитной, маркетинговой, тарифной, кадровой, ценовой политике Банка.

4.6.2. **Затраты документально подтверждены –** затраты, подтвержденные документами, оформленные в соответствии с законодательством РФ. Под документально подтвержденными расходами понимаются расходы, подтвержденные первичными документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, при выполнении одного из следующих условий:

- составлены по формам, которые предусмотрены в нормативных актах соответствующих органов исполнительной власти (альбомами унифицированных форм, другими указаниями)[3];
- составлены по формам, которые предусмотрены утвержденным по Банку альбомом форм первичных учетных документов (с учетом требований законодательства).

При составлении первичных документов необходимо контролировать заполнение всех обязательных реквизитов.

4.6.3. **Затраты, связаны с деятельностью, приносящей доход -** расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, Банк самостоятельно определяет, к какой именно группе он отнесет такие расходы.

5. МЕТОД УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

5.1. Банк исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления, согласно которому доходы 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.

5.2. В связи с тем, что бухгалтерский учет в Банке ведется по кассовому методу, данные бухгалтерского учета могут расходиться с порядком расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

[3] Функции по разработке и утверждению альбомов унифицированных форм первичной учетной документации и их электронных версий постановлением Правительства РФ от 08.07.97 №835 «О первичных учетных документах» возложены на Госкомстат России.

5.3. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета Банка содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса в регистры бухгалтерского учета вносятся дополнительные реквизиты, формируя при этом регистры налогового учета Банка, либо ведутся самостоятельные регистры налогового учета.
5.4. Учет в регистрах налогового учета ведется по формам, установленным настоящей учетной политикой.

6. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ ПРИ МЕТОДЕ НАЧИСЛЕНИЙ

6.1. Для целей налогообложения доходы 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 (метод начисления).
6.2. По доходам, 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 распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов.
6.3. Для доходов от реализации, если иное не предусмотрено налоговым законодательством, датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с пунктом 1 статьи 39 НК РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) на расчетный счет или в кассу Банка в их оплату.
В соответствии с пунктом 1 статьи 39 НК РФ реализацией товаров, работ или услуг признается передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе.
При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банком, выступающим в роли комитента (принципала), датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).
6.3.1. Общее правило перехода права собственности на товар по договору закреплено в статье 223 Гражданского кодекса РФ. Согласно данной статье право собственности на вещь возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором.
При реализации имущества Банка (отчуждения имущества по договору) датой реализации является дата, указанная на Накладной на отпуск материалов на сторону либо дата подписания сторонами Акта приема-передачи.
6.3.2. Дата реализации работ, услуг, оказанных Банком, определяется условиями заключенных договоров. Датой реализации услуги по ведению (обслуживанию) счета признается дата, определенная договором, при условии совершения за расчетный период операций (транзакций) по этому счету
6.4. Для внереализационных доходов Банка датой получения дохода признается:

- дата подписания сторонами акта приема - передачи имущества (приемки - сдачи работ, услуг) - для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг), по иным аналогичным доходам;
- дата поступления денежных средств (для денежных средств) на расчетный счет (в кассу) Банка - для доходов виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций, в виде безвозмездно полученных денежных средств, в виде сумм возврата ранее уплаченных некоммерческим организациям взносов, которые были включены в состав расходов, в виде иных аналогичных доходов;
- дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода для доходов от сдачи имущества в аренду, в виде лицензионных платежей (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности, в виде иных аналогичных доходов;
- последний день соответствующего отчетного периода по доходам по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, а также дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) в случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода;

- для доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам датой признания дохода признается та дата, на которую приходится событие, произошедшее ранее:
  - дата реализации ценной бумаги на основании договора купли-продажи,
  - дата выплаты процентов (погашения купона) в соответствии с условиями эмиссии,
  - последняя дата отчетного периода;
- для штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков (ущерба) - дата вступления в законную силу решения суда либо дата признания штрафов, пеней и (или) иных санкций должником. Штрафные санкции (штраф, пеня, неустойка) могут быть признаны Банком в качестве доходов только в случае, когда должник признал эти санкции путем совершения конкретных действий. Такими действиями, в частности, могут быть:
  - ответ на претензию,
  - подписание акта сверки,
  - частичная уплата;
- последний день отчетного (налогового) периода - по доходам в виде сумм восстановленных резервов и иным аналогичным доходам;
- дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;
- дата перехода права собственности на иностранную валюту при совершении операций с иностранной валютой;
- последний день текущего месяца по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, - по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества;
- дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего дохода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

7. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ РАСХОДОВ ПРИ МЕТОДЕ НАЧИСЛЕНИЙ

7.1. Признание материальных расходов

7.1.1. Для целей налогообложения материальные расходы признаются:

- для имущества, первоначальная стоимость которого составляет до 10 тыс. руб. – в момент передачи материальных ценностей со склада в эксплуатацию (дата подписания акта ввода в эксплуатацию);
- для расходов на приобретение воды и энергии всех видов, отопление зданий – дата получения и подтверждения расчета, на основании которого производится оплата данных услуг, то есть тот момент времени, когда сумма данных расходов может быть определена и подтверждена;
- для транспортных и иных производственных услуг – дата подписания акта приема - передачи услуг;
- для прочих материальных расходов – дата подписания акта, накладной и т.п.

7.2. Порядок признания расходов на оплату труда

7.2.1. Для целей налогообложения расходы на оплату труда признаются ежемесячно, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда за данный период.

7.2.2. Начисление оплаты труда производится:

- в последний день отчетного месяца;
- прочие оплаты (компенсации) по трудовым договорам – в порядке, установленном трудовыми договорами.

7.2.3. Для целей налогообложения расходы на оплату труда признаются в том месяце, к которому они относятся, с учетом особенностей, изложенных в разделе «Учет расходов на оплату труда».

7.3. Порядок признания амортизационных отчислений.

7.3.1. Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно. Начисление амортизации производится не позднее последнего рабочего дня месяца.

7.3.2. Особенности учета амортизации и амортизируемого имущества изложены в разделе «Состав амортизационных отчислений».

7.4. **Порядок признания расходов на ремонт**

7.4.1. Осуществлением расходов на ремонт признается момент подтверждения ремонтных работ, то есть дата подписания акта выполненных работ. Если подписание акта выполненных работ (услуг) не производится, датой признания расходов на ремонт является дата, указанная в Счете на оплату.

7.4.2. Порядок учета расходов на ремонт изложен в разделе «Особенности учета расходов на ремонт».

7.5 . **Порядок признания расходов на обязательное и добровольное страхование**

7.5.1. Расходы на обязательное и добровольное страхование признаются равномерно в течение срока действия договора, если договор заключен на срок более одного отчетного периода и по условиям договора предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом.

7.5.2. Расходы на обязательное и добровольное страхование признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора Банком были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов, за исключением случаев, предусмотренных в п.7.5.1.

7.6. **Порядок признания сумм налогов и сборов**

7.6.1. Датой признания расходов в виде налогов (авансовых платежей по налогам), сборов является дата их начисления.

7.6.2. Налог на имущество начисляется ежеквартально не позднее последнего дня последнего месяца отчетного периода.

7.6.3. Налог на рекламу начисляется ежеквартально не позднее последнего дня последнего месяца отчетного (налогового) периода.

7.6.4. Транспортный налог начисляется в срок, установленный законодательством.

7.7. **Порядок признания прочих расходов, связанных с производством и реализацией**

7.7.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией продукции, относятся расходы, перечисленные в статье 264 НК РФ, а также другие экономически и документально обоснованные расходы, совершенные в производственных целях.

7.7.2. Прочие расходы, связанные с производством и реализацией, признаются **по мере документального подтверждения их совершения**.

7.7.3. Первичный учетный документ на каждую операцию должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

7.7.4. Бухгалтерское отражение прочих расходов, связанных с производством и реализацией, соответствует целям налогового учета. Поэтому соответствующие регистры бухгалтерского учета (лицевые счета) используются в налоговом учете. По данным регистров бухгалтерского учета составляются регистры налогового учета. В случае выявления несоответствия в указанных данных с требованиями налогового учета информация корректируется в регистрах налогового учета.

7.7.5. В приведенной ниже таблице, обозначен момент признания некоторых расходов, связанных с производством и реализацией:

№ п/п	Вид расхода	Момент признания	Пункт в НК	Символ ф.102
1	Суммы комиссионных сборов, уплаченных сторонним организациям, за выполненные работы, оказанные услуги	В зависимости от характера операции: 1) Дата получения Банком расчетного документа (проставляется отметка Банка «ПОЛУЧЕНО (дата)»), если договором предусмотрено выставление счетов. При отсутствии отметки Банка о получении, датой получения расчетного документа признается дата, указанная на счете. 2) Дата расчетов (последняя дата расчетов, если предусмотрен определенный период, в течение которого производится оплата) в	Статья 291 п.2 п.п.3, п.п. 4	29201-29205; 25101-25103

		соответствии с условиями заключенных договоров, если оплата производится без выставления счетов. 3) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).		
2	Расходы по охране имущества	Дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров.	Статья264 п.1 п.п.6	29318
3	Оплата услуг специализированных организаций по подбору персонала	Дата подписания акта принятых работ (услуг).	Статья264 п.1 п.п. 8	26109
4	Арендные (лизинговые) платежи	1) Дата получения Банком расчетного документа (проставляется отметка Банка «ПОЛУЧЕНО (дата)»), если договором предусмотрено выставление счетов. При отсутствии отметки Банка о получении, датой получения расчетного документа признается дата, указанная на счете. 2) Дата расчетов (последняя дата расчетов, если предусмотрен определенный период, в течение которого производится оплата) в соответствии с условиями заключенных договоров, если оплата производится без выставления счетов. 3) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).	Ст.264 п.1 п.п.10	29406
5	Расходы на содержание служебного автотранспорта	Дата утверждения авансового отчета.	Статья264 п.1 п.п.11	29301
6	Расходы на командировки в пределах норм	Дата утверждения авансового отчета.	Статья264 п.1 п.п.12	29322
7	Оплата юридических, консультационных и т.п. услуг	Дата подписания акта принятых работ (услуг).	Статья264 п.1 п.п.14 и 15	29423
8	Плата нотариусу в пределах норм	Дата совершения нотариального действия и его оплаты в случае безналичных расчетов. Дата утверждения авансового отчета в случае оплаты наличными.	Статья264 п.1 п.п.16	29327 (кроме судебных пошлин)

9	Аудиторские услуги	Дата выдачи аудиторского заключения.	Стать я 264 п.1 п.п.17	29421
10	Расходы по публикации отчетности	Дата подписания акта выполненных работ.	Ст.264 п.1 п.п.20	29422
11	Расходы на канцелярские товары	Дата подписания документа на передачу в эксплуатацию (или отчет материально ответственного лица об их использовании).	Ст.264 п.1 п.п.24	29315
12	Оплата услуг связи	1) Дата получения Банком расчетного документа (проставляется отметка Банка «ПОЛУЧЕНО (дата)»), если договором предусмотрено выставление счетов. 2) Дата расчетов (последняя дата расчетов, если предусмотрен определенный период, в течение которого производится оплата) в соответствии с условиями заключенных договоров (в том числе, если оплата производится без выставления счетов). 3) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).	Стать я 264 п.1 п.п.25	29306
13	Оплата краткосрочных услуг (разовых, месячных, квартальных) по подготовке и переподготовке кадров	Дата подписания акта.	Стать я 264 п.3	26105
14	Расходы на рекламу	Дата подписания акта или дата опубликования объявлений в печатных изданиях (подтверждения оказанных услуг).	Ст.264 п.4	29320
15	Оплата услуг сторонних организаций по реализации предмета залога	Дата подписания акта приемки-передачи реализованного имущества.	Стать я 264 п.1 п.п.31	29423
16	Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество, оплата услуг по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового учета и т.п.	Дата регистрации, составления документа, подписания акта.	Стать я264 п.1 п.п.40	29423
17	Взносы по обязательному социальному страхованию	Дата начисления платежа по законодательству.	Ст.264 п.1 п.п.45	26103

	от несчастных случаев на производстве			
18	Представительские расходы	Дата утверждения акта.	Статья 264 п.2	29321
19	Комиссии, удержанные биржей, депозитарием, брокером при покупке ценных бумаг	Дата продажи ценных бумаг.	-	-
20	Комиссии, удержанные биржей, депозитарием, брокером при покупке ценных бумаг	Дата продажи ценных бумаг.	-	-
21	Другие производственные расходы	Момент возникновения расходов определяется по утверждению документа, который их подтверждает, с учетом необходимости их равномерного распределения.	-	-

7.8. **Порядок признания расходов по долговым обязательствам**

7.8.1. Исходя из принципов равномерности распределения и признания, расходы в виде процентов уплаченных признаются:

- если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные отчетные периоды – последний рабочий день отчетного месяца;
- если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же отчетный период – дата уплаты процентов кредитору;
- расходы в виде дисконта по выпущенным векселям признаются равномерно в течение всего срока обращения векселя независимо от даты выпуска или погашения векселя.

7.8.2. Расходы, совершенные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на момент их признания.

8. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

8.1. **Особенности учета расходов на ремонт**

8.1.1. Под ремонтом понимаются работы по систематическому и своевременному предохранению инвентарных объектов от преждевременного износа и поддержанию их в рабочем состоянии. Различается текущий, средний и капитальный ремонт основных средств. Проведение ремонта должно в обязательном порядке сопровождаться составлением акта установленной формы.

8.1.2. Не относятся к ремонту расходы на содержание и эксплуатацию основных средств и иного имущества, а именно: расходы на содержание автотранспорта (ГСМ и т.п.), расходы по техническому осмотру и уходу за имуществом.

8.1.3. Необходимо различать капитальный ремонт и реконструкцию (модернизацию, техническое перевооружение, достройку, дооборудование), т.к. расходы на ремонт относятся непосредственно на расходы Банка, а проведенная реконструкция, техническое перевооружение и др., увеличивают первоначальную стоимость имущества. Основной признак реконструкции (модернизации, технического перевооружения, достройки, дооборудования) – улучшение ранее принятых нормативных показателей функционирования или изменение служебного назначения инвентарных объектов (детальные признаки указаны в п.2. ст. 257 НК РФ).

При капитальном ремонте такого улучшения (изменения) не происходит, изношенные агрегаты (узлы) заменяются на подобные. При этом следует учитывать, что при техническом перевооружении (реконструкции):

- оборудования и транспортных средств, как правило, производится полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;

- зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, и т.п.).

8.1.4. При осуществлении ремонта основного средства, не являющегося амортизируемым имуществом (срок полезного использования менее 12 месяцев и первоначальная стоимость менее 10 000 руб.), используемого в качестве средств труда и реализации товаров (работ, оказания услуг) или для управления организацией, данные затраты рассматриваются как прочие расходы и признаются в целях налогообложения прибыли.

8.1.5. Расходы по ремонту (содержанию) основных средств, арендованных у физического лица, признаются в целях налогообложения на основании п.1 статьи 260 НК РФ при условии, что они экономически обоснованы, документально подтверждены, произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

8.1.6. В том случае, если бухгалтерское отражение расходов на ремонт, соответствует целям налогового учета, то соответствующие регистры бухгалтерского учета (лицевые счета) используются в налоговом учете. Если порядок отражения указанных расходов в бухгалтерском и налоговом учете различаются (по дате признания), тогда в суммы расходов на ремонт учитываются исходя из данных налоговых регистров (налогового учета).

8.1.7. Расходы на ремонт основных средств признаются для целей налогообложения также в отношении расходов арендуемых амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между Банком и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

8.1.8. Расходы на ремонт основных средств, полученных по договорам финансовой аренды (лизинга), так же учитываются при налогообложении.

8.1.9. Банк не формирует резервы на предстоящие расходы на ремонт.

8.2. **Учет расходов на обязательное и добровольное страхование имущества**

8.2.1. Расходами на обязательное и добровольное страхование имущества Банка признаются только расходы, указанные в статье 263 НК РФ. В частности, учитываются следующие расходы:

8.2.1.1. На обязательное страхование, которое установлено соответствующими законами. При этом для целей налогообложения расходы на обязательное страхование принимаются в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с российским законодательством и требованиями международных конвенций; если такие тарифы не утверждены, то для целей налогообложения принимаются фактически понесенные Банком расходы.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона № 4015-1 обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации. В соответствии со статьей 936 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком.

Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет. Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом, а в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 935 ГК РФ, законом или в установленном им порядке. В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество (пункт 3 статьи 935 ГК РФ).

Таким образом, страховые премии (взносы) по обязательному страхованию будут считаться признанными расходами для целей налогообложения прибыли, если в законодательстве Российской Федерации определены объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм, а у страховой организации имеется лицензия на соответствующий обязательный вид страхования.

8.2.1.2. На добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного или наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;

- добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);
- добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно - монтажных работ;

- добровольное страхование иного имущества, используемого Банком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.

8.2.2. Осуществлением расходов на обязательное и добровольное страхование имущества признается отчетный период (квартал), к которому относится страховой платеж, то есть если страховой взнос уплачен единовременно, то в налоговом учете он признается в расходах пропорционально всему сроку договора страхования.

8.2.3. Так как Банк в бухгалтерском учете применяет политику равномерного списания расходов, относящихся к нескольким отчетным периодам, то для налогового учета используются данные регистров бухгалтерского учета. В частности, расходы на добровольное страхование, учитываемые для целей налогообложения, равномерно списываются со счетов расходов будущих периодов и учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета 70209 «Расходы банка».

8.2.4. Расходы по добровольному страхованию имущества включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

8.3. **Учет расходов на обязательное и добровольное страхование сотрудников Банка**

8.3.1. Расходами по договорам на обязательное и добровольное страхование, заключенным в пользу работников Банка со страховыми организациями, признаются только расходы, указанные в статье 255 НК РФ в следующих пределах:

8.3.1.1. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем **3 процентов** от суммы расходов на оплату труда.

В соответствии с социальной программой Банка организация медицинской помощи предусмотрена для всех сотрудников Банка по окончании испытательного срока. При этом на расходы, учитываемые при налогообложении относится только сумма по страхованию сотрудников Банка по договорам добровольного личного страхования, заключенным на срок не менее одного года в пределах, не превышающих 3 процентов от суммы расходов на оплату труда, формируемых в соответствии со статьей 255 НК РФ.

При этом на балансе Банка для учета данных расходов открыты следующие лицевые счета:

- **70206810Кxxxx26214nn «Расходы текущ.года/Мед.страх.сотр** На данном лицевом счете учитываются расходы, принимаемые для целей налогообложения и соответствующие требованиям главы 25 НК РФ. Порядок отнесения расходов на указанный лицевой счет подлежит тщательному контролю и обязательному согласованию с сотрудником Управления налоговой отчетности. Суммы расходов по данному счету подлежат нормированию. Расчет норм расходов ведется в регистре налогового учета.
- **70206810Кxxxx26214mm «Расх.текущ.года на мед.обслуж.»** На данном лицевом счете учитываются расходы по добровольному страхованию, не соответствующие требованиям налогового учета и не подлежащие включению в состав расходов, учитываемых при налогообложении ни при каких обстоятельствах.

8.3.1.2. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем **десяти тысяч рублей в год** на одного застрахованного работника.

8.3.1.3. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем **12 процентов** от суммы расходов на оплату труда.

8.3.2. При расчете предельных размеров платежей (взносов), в расходы на оплату труда не включаются суммы платежей (взносов) на обязательное и добровольное страхование в пользу своих работников, исчисленные в соответствии с пунктом 16 статьи 255 НК РФ.

8.3.3. В связи с тем, что порядок признания расходов в налоговом учете совпадает с политикой равномерного отражения сумм расходов в бухгалтерском учете Банка (согласно утвержденной Учетной политике для бухгалтерского учета), для целей расчета нормативов используются данные регистров бухгалтерского учета.

8.4. **Учет расходов на оплату труда**

8.4.1. В расходы на оплату труда включаются все начисления сотрудникам Банка, предусмотренные заключенными трудовыми договорами.

8.4.2. В расходы на оплату труда также включаются расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организации, за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера (в т.ч. подряда).

8.4.3. Пунктом 1 статьи 8 Федерального закона от 29 декабря 2004 года N 202-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2005 год" (далее - Закон) установлено, что

в 2005 году до принятия федерального закона об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности, в связи с материнством и на случай смерти пособие по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) выплачивается застрахованному за первые два дня временной нетрудоспособности за счет средств работодателя, а с третьего дня временной нетрудоспособности - за счет средств Фонда. При этом согласно пункту 2 статьи 8 Закона максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности и максимальный размер пособия по беременности и родам за полный календарный месяц не могут превышать **12480 рублей**.

Указанные расходы учитываются Банком в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете 70206810kxxxx26106nn «Выплаты по б/л за счет работодателя за первые 2 дня б/л». В случае превышения указанного размера выплат такие расходы учитываются на отдельном лицевом счете 70206810kxxxx26109mm «Прочие расходы, доплата до оклада в связи с начислением по листку нетрудоспособности» и не включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении.

8.4.4. Бухгалтерское отражение расходов на оплату труда, предусмотренных внутренним трудовым распорядком Банка, соответствует целям налогового учета. Поэтому соответствующие регистры бухгалтерского учета (ведомости начисления заработной платы, лицевые счета) используются в налоговом учете с учетом особенностей, описанных в настоящем разделе. По данным указанных регистров бухгалтерского учета составляется регистр налогового учета №9. Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике

8.4.5. При формировании налоговых регистров необходимо учитывать следующие факторы:

- расходы на оплату труда последнего месяца текущего отчетного периода формируются в регистрах бухгалтерского учета не позднее последнего дня этого месяца;
- в случае начисления заработной платы по данным регистров бухгалтерского учета в более поздние сроки, чем сроки, указанные в абзаце первом настоящего пункта, рассчитанные суммы заработной платы включаются в регистр налогового учета текущего периода;
- при возникновении ситуации, описанной в абзаце втором настоящего пункта, суммы, относящиеся к предыдущему отчетному периоду, отраженные в регистрах бухгалтерского учета в первом месяце текущего отчетного периода, в налоговый регистр начисленной заработной платы текущего отчетного периода не включаются;

8.4.6. Для формирования регистров налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о прибылях и убытках (ф.102).

8.4.7. По всем прочим компенсациям по трудовым договорам (договорам страхования и т.п.) налоговый учет ведется отдельно в каждом конкретном случае.

8.5. **Учет сумм налогов и сборов**

8.5.1. В состав расходов налоги и сборы включаются в соответствии с законодательством. 8.5.2. Суммы налогов и сборов признаются к уменьшению налогооблагаемой базы в том отчетном периоде (квартале), к которому относятся (период, за который составляется декларация по данному налогу).

8.5.3. В соответствии с п.5. ст.170 НК РФ Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль суммы НДС, уплаченные по приобретенным товарам (работам, услугам) при наличии надлежаще оформленных счетов-фактур. Вся сумма НДС, уплаченного при приобретении товаров (работ, услуг), единовременно списывается на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, в том периоде, в котором признается факт осуществления этих расходов (момент ввода в эксплуатацию амортизируемого имущества).

8.5.4. Для формирования информации для налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о прибылях и убытках (ф.102).

8.6. **Учет расходов в виде процентов по долговым обязательствам**

8.6.1. Для целей налогообложения под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

8.6.2. Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных процентов не превышает:

1) ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях;
2) 15 процентов - по долговым обязательствам в иностранной валюте;
3) проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений, указанных в п.п.1 и 2, исходя из фактического срока действия договоров;

8.6.3. Процентные расходы, превышающие указанные в п. 8.6.2 лимиты, не принимаются в расходы, признаваемые для целей исчисления налога на прибыль

8.6.4. Если при досрочном расторжении договора вклада производится перерасчет начисленных процентов по пониженной ставке, то для целей налогообложения корректировка ранее учтенных расходов не производится. В отчетном периоде совершения перерасчета на сумму ранее признанных расходов увеличиваются доходы Банка для целей налогообложения.

8.6.5. Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных за привлеченные межбанковские кредиты, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, в последний рабочий день месяца

  Дебет 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

  Кредит 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» - лицевые счета начисленных процентов
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, в день уплаты процентов кредитору

  Дебет 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (символ 21101 – 21104)

  Кредит соответствующий корреспондентский счет

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов по привлеченным МБК и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.6.6. Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных за привлеченные депозиты, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, в последний рабочий день месяца.

  Дебет 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)» (или 32802 для межбанковских депозитов)

  Кредит 47426 **«Обязательства банка по уплате процентов»**
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, в день уплаты процентов вкладчику

  Дебет 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (символ 22201-22216)

  Кредит соответствующий счет клиента

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов по привлеченным депозитам и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.6.7. Условиями договоров банковского счета с юридическими лицами (в т.ч. корреспондентского счета) может быть предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на счете. Уплата процентов за отчетный месяц производится в последний рабочий день месяца или в любой другой день этого же месяца по договору.

Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных по открытым в Банке счетам, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерской записи:

Дебет 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (символ 22101-22114)

Кредит **счет клиента**

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов по открытым счетам и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.6.8. Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных по привлеченным вкладам физических лиц, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, в последний рабочий день месяца

  Дебет 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)»

  Кредит 47411 **«Обязательства банка по уплате процентов по вкладам»**
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, в день уплаты процентов вкладчику

Дебет 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (символ 23101, 23103)
Кредит соответствующий счет клиента

Бухгалтерское отражение доходов, возникающих при досрочном расторжении вклада, в виде возврата ранее начисленных/выплаченных процентов соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если уплата процентов физическому лицу не производилась
  Дебет 47411 **«Обязательства банка по уплате процентов по вкладам»**
  Кредит 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)»
- Если уплата процентов физическому лицу производилась и он возвращает денежные средства Банку:
  Дебет **соответствующий счет клиента**
  Кредит 70107 «Другие доходы» (символ 17318)

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские: ведомости начисления и уплаты процентов по привлеченным депозитам и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета

8.6.9. Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных по выпущенным векселям, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, в последний рабочий день месяца.
  Дебет 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – лицевые счета процентных векселей
  Кредит 52501 **«Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»**
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, в день уплаты процентов
  Дебет 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» (символ 24104)
  Кредит **соответствующий лицевой счет**

Для целей налогового учета не рассматриваются бухгалтерские проводки по уплате ранее начисленных в последний рабочий день месяца процентов.

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.6.10. Под расходами в виде дисконта по выпущенным векселям понимается отрицательная разница между ценой размещения векселя и его номиналом. Если сумма дисконта по векселям в рублях превышает дисконт, исчисленный исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ на момент выпуска векселя, увеличенной на коэффициент 1,1, то сумма этого превышения не уменьшает налогооблагаемую базу.

В связи с тем, что бухгалтерский учет дисконтного расхода по векселям не соответствует целям налогообложения, налоговый учет ведется отдельно.

В налоговом учете дисконтный расход равномерно распределяется в течение всего срока обращения векселя. Сумма дисконтного расхода за каждый квартал, определяется исходя из общей суммы дисконта, срока обращения векселя и количества дней обращения векселя, приходящихся на отчетный квартал.

Форма регистра налогового учета расходов в виде дисконта по выпущенным векселям приведена в Приложении.

8.6.11. Если Банк имеет непогашенную задолженность по долговому обязательству перед иностранной организацией, прямо или косвенно владеющей более, чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (фонда) Банка (далее - контролируемая задолженность), то на последний день каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет предельную величину признаваемых расходом процентов по контролируемой задолженности путем деления величины процентов, начисленных Банком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на величину коэффициента капитализации, рассчитываемого на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.

При этом коэффициент капитализации определяется путем деления величины соответствующей непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия этой иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) Банка, и деления полученного результата на двенадцать с половиной.

Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами приравнивается в целях налогообложения к дивидендам и облагается налогом на прибыль в соответствии с п.3 статьи 284 НК РФ.

8.7. **Расходы на рекламу**

8.7.1. Расходами на рекламу признаются расходы на рекламирование производимых и (или) реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках, а также спонсорские взносы.

8.7.2. Расходы на рекламу учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией.

8.7.3. Реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний.

8.7.4. К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

8.7.5. Из всех расходов на рекламу выделяются следующие:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых организацией, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Перечисленные виды расходов Банка на рекламу учитываются при налогообложении в составе расходов в полном объеме.

8.7.6. Расходы Банка на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на иные виды рекламы, не указанные в п.п. 8.7.5, осуществленные Банком в течение отчетного (налогового) периода, для целей налогообложения **признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации**, определяемой в соответствии со статьей 249, 290 НК РФ.

При расчете норматива используется итоговый показатель всех доходов от реализации Банка за отчетный (налоговый) период, формируемый в регистре № 1 «Выручка Банка от реализации».

Расходы на рекламу, подлежащие нормированию, учитываются на отдельном лицевом счете 70209-810-к-xxxx-29320nn “Нормируемые расходы на рекламу/НК”.

8.7.7. Расчет нормы расходов на рекламу производится в налоговом регистре №15 “Расходы на рекламу, учитываемые при налогообложении”. Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

8.8. **Учет расходов Банка на подготовку и переподготовку кадров**

8.8.1. К прочим расходам Банка относятся расходы на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с образовательными учреждениями, связанные с подготовкой и переподготовкой (в том числе с повышением квалификации кадров), в соответствии с договорами с такими учреждениями.

Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

- соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;
- подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;

- программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

8.8.2. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.

Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

8.9. **Представительские расходы**

8.9.1. К представительским расходам относятся расходы Банка на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания Совета Директоров (Правления) или иного руководящего органа Банка, независимо от места проведения указанных мероприятий.

8.9.2. К представительским расходам относятся расходы на:

- проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц Банка, участвующих в переговорах;
- транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно;
- буфетное обслуживание во время переговоров;
- оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

8.9.3. Перечисленные в п. 8.9.2 настоящей Налоговой политики расходы, произведенные исходя из производственной необходимости во время пребывания сотрудников в местных, иногородних и зарубежных командировках при наличии оправдательных документов, подтверждающих эти расходы, относятся к представительским.

8.9.4. Отнесение представительских расходов к расходам, учитываемым при налогообложении, разрешается только при наличии Акта о представительских расходах по форме, приведенной в Классификаторе форм документов Банка, в котором указываются (к которому прилагаются):

- оправдательные первичные документы;
- список приглашенных лиц;
- список участников со стороны Банка;
- дата, место проведения деловой встречи (приема), конкретное назначение и величина произведенных расходов.

Первичные документы, в которых отсутствуют обязательные реквизиты, не принимаются и возвращаются сотруднику.

8.9.5. Расходы на представительские цели производятся в соответствии с действующим российским законодательством в наличной и безналичной форме.

В качестве платежного средства для оплаты представительских расходов могут быть использованы:

- корпоративная пластиковая карта, выданная на имя руководителя Банка или уполномоченного им сотрудника Банка. Такие карты могут быть использованы для оплаты протокольных мероприятий (завтраков, обедов, ужинов). При проведении переговоров на рабочих местах для приобретения необходимых товаров также может использоваться пластиковая карта.
- наличные деньги. Представительские расходы могут осуществляться путем выдачи наличных денежных средств подотчетным лицам Банка на основании Служебной записки на имя Председателя Правления Банка с указанием требуемой суммы.
- личная пластиковая карта сотрудника Банка. В качестве платежного средства за представительские услуги может быть использована пластиковая карта. Возмещаются только затраты на представительские цели, санкционированные Председателем Правления Банка.

8.9.6. Затраты возмещаются в безналичном порядке, либо наличными. Затраты, произведенные в иностранной валюте, возмещаются в безналичном порядке, либо наличными в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день представления отчета. Оплата запланированных представительских расходов производится путем безналичного перечисления средств на основании Распоряжения на оплату (по установленной Банком форме) с приложением счета на оплату и других документов, необходимых для осуществления платежа и отражения расхода в бухгалтерском учете (договора, контракта или соглашения об оказании услуг, акта приемки-передачи товаров /работ, услуг/, накладной).

8.9.7. Отнесение на представительские расходы фактически произведенных затрат осуществляется при наличии надлежащим образом оформленных финансовых документов.

8.9.8. При оплате пластиковой картой первичными документами являются слипы и приложенные к ним счета (чеки) с расшифровкой произведенных расходов.
8.9.9. При оплате наличными средствами первичными документами являются счета с расшифровкой произведенных расходов, накладные, кассовые и товарные чеки.
8.9.10. Если по результатам встречи достигнута договоренность с партнерами, выразившаяся в подписании протокола о намерениях, соглашения, договора или контракта, а также, если стороны договорились о продолжении (прекращении) сотрудничества без подписания каких-либо документов, в графе: «Результаты деловой встречи (приема)» Акта о представительских расходах делается соответствующая запись.
8.9.11. Отчет о представительских расходах должен быть сдан подотчетным лицом к учету не позднее 10 (десяти) рабочих дней после проведения протокольного мероприятия или вместе с авансовым отчетом по командировке в сроки, установленные для отчета по командировочным расходам.
8.9.12. К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.
8.9.13. Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов Банка, учитываемых при налогообложении в размере, не превышающем **4 процента** от расходов Банка на оплату труда, определяемых в соответствии со статьей 255 НК, за этот отчетный (налоговый) период.
8.9.14. Определение нормы представительских расходов производится в налоговом регистре №8 “Представительские расходы, учитываемые при налогообложении”. Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

8.10. **Расходы на формирование резервов Банка**

8.10.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам). Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам рассчитываются в соответствии с Положением по формированию и регулированию резервов на возможные потери по ссудной задолженности, утвержденным Решением Правления Банка от 28 июля 2004 г. № 9-26/1/04.

Указанное Положение разработано в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004г. № 254-П, и отражает особенности его применения в части взаимодействия подразделений Банка, а также вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссудной задолженности.

8.10.2. При определении налоговой базы Банк не учитывает расходы в виде следующих отчислений:
- сформированные под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным Банком РФ;
- резервы, сформированные под векселя (за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

8.10.3. Для целей налогообложения используются данные бухгалтерского учета. В случае выявления несоответствия указанных данных требованиям налогового учета информация корректируется в регистрах налогового учета.
8.10.4. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом требований Налогового кодекса, включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.
8.10.5. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, поэтому в целях налогообложения в соответствии с п.10 статьи 270 НК РФ не учитывает в расходах отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг.

8.11. **Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам**

8.11.1. Банк самостоятельно принимает решение относительно формирования резервов по сомнительным долгам с начала налогового периода.
8.11.2. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.
8.11.3. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

8.11.4. Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со статьей 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.
8.11.5. Банк вправе формировать резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.
8.11.6. Суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.
8.11.7. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

8.11.8. Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от суммы доходов Банка, определяемых в соответствии с 25 главой НК РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.
8.11.9. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном статьей 266 НК РФ.
8.11.10. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная Банком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период.
При этом, сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.
8.11.11. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка в текущем отчетном (налоговом) периоде. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.
8.11.12. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляются только за счет суммы созданного резерва.
8.11.13. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

8.12. **Состав амортизационных отчислений**

8.12.1. Амортизируемое имущество Банка переносит свою стоимость на расходы Банка в состав учитываемых в целях налогообложения затрат равномерно в течение срока полезного использования этого имущества посредством амортизационных отчислений.
8.12.2. Порядок отнесения имущества к амортизируемому и определения его первоначальной стоимости установлен статьями 256 и 257 НК РФ.
8.12.3. Нематериальные активы амортизируются по правилам, установленным для прочего амортизируемого имущества. При этом нематериальными активами признаются только исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, приносящие доход и используемые для управленческих нужд более 12 месяцев.
8.12.4. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Не принимаются в первоначальную стоимость амортизируемого имущества суммы налога на добавленную стоимость (НДС), подлежащего учету в составе расходов в соответствии с п.5 ст. 170 НК РФ при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов. Также не включается в первоначальную стоимость сумма налога с продаж, учитываемого в соответствии с главой 27 НК РФ.
8.12.5. Приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), за исключением произведений искусства, включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.
8.12.6. Фактическими затратами в целях налогового учета на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие, аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

8.12.7. Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

8.12.8. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

- Затраты на дооборудование не увеличивают первоначальную стоимость основных средств 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;
  - стоимость дополнительных узлов, агрегатов, деталей, установленных в результате дооборудования основного средства, не превышает 10 000 рублей, или срок их службы не превышает одного года.

Затраты на дооборудование основных средств, не включаемые в первоначальную стоимость, могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования, в случае использования основных средств в производственной деятельности:

- К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.
- К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

8.12.9. Стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения и предусмотрены в смете на капитальные вложения.

Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

8.12.10. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации.

8.12.11. По вновь вводимому в эксплуатацию амортизируемому имуществу комиссия руководствуется общим правилом установления минимального срока полезного использования объекта в пределах амортизационной группы, в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 «О классификации ОС, включаемых в амортизационные группы». При этом срок полезного использования при вводе в эксплуатацию имущества может быть увеличен на основании объективных причин, которыми могут служить рекомендации компетентных сотрудников Банка, должностью не ниже начальника отдела, входящих в состав комиссии, а также рекомендаций предприятий-изготовителей, указанных в технической документации. Рекомендации в таких случаях оформляются в письменной форме.

8.12.12. При вводе в эксплуатацию амортизируемого имущества комиссией составляется Акт (накладная) приемки-передачи основных средств (Акт), в котором указывается срок полезного использования, установленный для данного объекта в соответствии с порядком, изложенным в предыдущем пункте. Акт помещается в Дело по учету основных средств Банка, которое хранится в Управлении внутренней бухгалтерской отчетности.

8.12.13. По всем амортизационным группам Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Ежемесячная сумма амортизации рассчитывается исходя из произведения первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования данного объекта.

Норма амортизации определяется по формуле:

К=(1/N)*100%,

Где:

К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества,

N - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

8.12.14. Полученные (переданные) легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг, имеющие первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., включаются в состав соответствующей амортизационной группы, и к основной норме амортизации (с учетом применяемого по такому имуществу коэффициента) применяется специальный коэффициент 0,5.

8.12.15. Учет амортизируемых основных средств и расчет суммы амортизации ведется сотрудником Отдела налоговой отчетности в электронном виде в налоговом регистре № «Ведомость учета амортизируемого имущества и сумм начисленной амортизации». Форма налогового регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

8.12.16. **Приобретение Банком имущества по договорам финансовой аренды (лизинга)**

8.12.16.1. В целях исчисления амортизационных отчислений по имуществу, полученному Банком в лизинг, следует руководствоваться требованиями установленными Налоговым кодексом, Законом «О финансовой аренде (лизинге)» от 28.10.1998 (с учетом последующих редакций), а также условиями заключенных договоров.

8.12.16.2. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды. Таким образом, если по договору финансовой аренды Банк учитывает основные средства на своем балансе, указанное имущество включается в амортизационные группы.

8.12.16.3. В соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов с учетом требований Налогового Кодекса.

При этом, первоначальная стоимость имущества может быть увеличена на суммы документально подтвержденных расходов лизингодателя на сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

8.12.16.4. В соответствии со статьей 31 Закона «О финансовой аренде (лизинге)» стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга. На основании пункта 7 статьи 259 НК РФ для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга) и в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга) учитываются у Банка, к основной норме амортизации, Банк **вправе** применять специальный коэффициент не выше 3.

8.12.16.5. Если предметом лизинга являются легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы, имеющие первоначальную стоимость более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб. соответственно, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Таким образом, если сторонами договора лизинга транспортных средств (легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы, имеющие первоначальную стоимость более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб. соответственно) предусмотрено использование повышающего коэффициента в размере, не превышающем 3, то коэффициент, применяемый к основной норме амортизации рассчитывается как произведение коэффициента, применяемого сторонами договора лизинга (не более 3), на 0,5.

8.12.16.6. Вследствие различия порядка учета имущества, полученного в лизинг и учитываемого по договору на балансе Банка, расчет суммы амортизации по имуществу ведется в Ведомости расчета амортизационных отчислений.

8.12.16.7. В соответствии со статьей 264 НК РФ (п.1 п.п.10) к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество. В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной по этому имуществу амортизации.

8.13. **Выбытие амортизируемого имущества**

8.13.1. Суммы недоначисленной амортизации в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств учитываются в составе внереализационных расходов Банка, учитываемых при налогообложении.

8.13.2. Стоимость полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств учитывается в составе внереализационных доходов Банка, учитываемых при налогообложении.

8.13.3. В связи с тем, что бухгалтерский учет амортизируемого имущества не соответствует целям налогообложения, по данному имуществу налоговый учет ведется обособленно в регистрах налогового учета.

8.13.4. Учет результатов от реализации основных средств ведется в регистре налогового учета «Финансовые результаты от реализации амортизируемого имущества» (Приложение №13), учет результатов от выбытия при ликвидации, а также списания основных средств ведется в регистре налогового учета «Расходы от списания недоамортизированных основных средств» (Приложение № 14). Формы налоговых регистров приведены в Приложении к настоящей Налоговой политике.

8.14. **Порядок учета и признания расходов в виде нереализованной курсовой разницы**

Бухгалтерское отражение отрицательной нереализованной курсовой разницы от переоценки счетов в иностранной валюте соответствует целям налогового учета. Поэтому соответствующие регистры бухгалтерского учета (лицевые счета по символу 25201) используются в налоговом учете. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.15 **Об учете сумм переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка.**

8.15.1. В соответствии с пунктом 3 статей 290 и 291 НК РФ Банк не включает в расходы (доходы) суммы отрицательной (положительной) переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала.

8.15.2 Сумма переоценки средств в иностранных валютах, поступивших в оплату уставного капитала банка, рассчитывается как сумма переоценки средств в иностранных валютах, равных по величине минимальной сумме чистых балансовых валютных позиций в иностранных валютах (в разрезе валют, внесенных в оплату уставного капитала), определяемых в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 22.05.1996 N 41 «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации».

8.15.3 При расчете сумм переоценок, исключаемых из налогооблагаемой базы Банк принимает к расчету минимальную величину чистых балансовой позиции в валюте, внесенной в оплату уставного капитала банка, в течение периода с момента внесения такой валюты в уставный капитал банка до даты расчета налоговой базы по налогу на прибыль . Минимальная величина чистых балансовых позиций не может превышать сумму средств в иностранной валюте, внесенных в оплату уставного капитала банка.

8.15.4 Если за период с даты внесения средств в иностранной валюте в оплату уставного капитала банка до даты расчета налоговой базы по налогу на прибыль в соответствии с п. 8.15.5 произошло снижение чистых балансовых валютных позиций, то восстановление (увеличение) чистых балансовых валютных позиций за счет источников иных, чем средства, внесенные в уставный капитал банка, не учитывается в дальнейшем при расчете суммы средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка, переоценка которой исключается при расчете налоговой базы по налогу на прибыль в соответствии с пунктами 3 статей 290 и 291 НК РФ.

8.15.5 Расчет указанных сумм чистых балансовых позиций, как и сумм переоценки средств в иностранных валютах, не учитываемых при расчете налога на прибыль организаций, производится ежедневно.

8.15.6 Учет сумм переоценок исключаемых из налогооблагаемой базы ведется в регистре налогового учета « Переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала Банка».

9. НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

9.1. Ставка налога на прибыль составляет 24% за исключением специальных положений, предусмотренных для отдельных видов доходов.

9.2. К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие ставки налога:

0 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации;

15 процентов – по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

15 процентов - по доходам, полученным Банком в виде дивидендов от иностранных организаций;

9 процентов - по доходам, полученным Банком в виде дивидендов от российских организаций.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, исчисляется и удерживается Банком в качестве налогового агента при каждой выплате доходов Банком иностранной организации по следующим ставкам:

15 процентов – по дивидендам, выплачиваемым Банком иностранной организации-акционеру (участнику);

15 процентов - по доходам, полученным иностранной организацией от источников в РФ в виде доходов по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов.

По ставке 20 процентов облагаются:

- доходы, получаемые в результате распределения в пользу иностранных организаций прибыли или имущества Банка, в том числе при ликвидации;
- доходы по иным долговым обязательствам российских организаций, то есть процентные доходы (кроме доходов по государственным ценным бумагам);
- доходы от использования в РФ прав на объекты интеллектуальной собственности (лицензионные платежи);
- доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории РФ, в том числе по лизинговым операциям;
- штрафы и пени за нарушение долговых обязательств и иные аналогичные доходы.

10. РАСЧЕТ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ

10.1. Банк рассчитывает налоговую базу по налогу на прибыль в виде разницы между доходами и расходами Банка за отчетный (налоговый) период.

10.2. Налоговая база по операциям с ценными бумагами рассчитывается с учетом специальных положений, предусмотренных настоящей Налоговой политикой.

10.3. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок рассчитывается с учетом специальных положений, предусмотренных настоящей Налоговой Политикой.

10.4. Доходы, полученные Банком в натуральной форме, учитываются исходя из цены сделки с учетом положений статьи 40 Налогового Кодекса РФ.

10.5. Если в отчетном (налоговом) периоде Банком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю. При этом, сумма убытков может быть перенесена на будущие налоговые периоды согласно процедуре, описанной ниже.

10.6. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

10.6.1. В связи с тем, что Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и не осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, налоговая база и перенос убытка на будущее по операциям с ценными бумагами определяется отдельно по каждой категории ценных бумаг. При этом:

- доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в отчетном (налоговом) периоде, не могут быть уменьшены на расходы (убыток) от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы (убытки) от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

10.6.2. Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем). При этом, в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
10.6.3. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом, в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
10.6.4. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.
10.6.5. Налогооблагаемая база по процентному (купонному) доходу, полученному при осуществлении операций с государственными и муниципальными ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется в соответствии с требованиями статьи 328 НК РФ отдельно от расходов и доходов, связанных с реализацией (выбытием) таких ценных бумаг.
10.6.6. Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то Банк рассматривает такую операцию, как операцию купли-продажи ценных бумаг с отсрочкой платежа. В целях налогообложения такая сделка рассматривается как обычная сделка купли-продажи с учетом особенностей определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.
10.6.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк принимает для целей налогообложения следующие методы списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:
а) по учтенным Банком векселям - по стоимости единицы, то есть по фактической стоимости приобретения данного конкретного векселя;
б) по прочим ценным бумагам – по стоимости первых по времени приобретений **(ФИФО).**
10.6.8. Банк осуществляет определение рыночных цен по операциям с ценными бумагами в соответствии с требованиями статьи 280 НК РФ.
10.6.9. В состав внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении, включаются затраты, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе:
- оплата услуг реестродержателя, депозитария;
- расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- другие аналогичные расходы.

10.7. **Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок**
10.7.1. В целях исчисления налога на прибыль финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке, и финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.
10.7.2. Финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:
- порядок их заключения, обращения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранных государств;
- информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли в течение трех лет после даты совершения операции.

10.7.3. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования.
10.7.4. Под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами, или с ожидаемыми сделками.
10.7.5. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми

инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, исчисляются отдельно.

10.7.6. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница признается убытком от таких операций и уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьей 274 НК РФ.

10.7.7. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница признается убытком от таких операций и не уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьей 274 НК РФ (кроме операций хеджирования). Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке может быть отнесен на уменьшение прибыли, полученной по данным сделкам в последующие налоговые периоды в соответствии с требованиями статьи 283 НК РФ.

10.7.8. Если на операции хеджирования представлен расчет, подтверждающий, что совершение данной сделки приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования, тогда налоговая база по таким операциям определяется следующим образом – доходы увеличивают, а расходы уменьшают налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования.

Методика расчета эффективности операции хеджирования зависит от вида базисного актива, особенностей рынка и его конъюнктуры и разрабатывается подразделениями Банка, осуществляющими операции с конкретным объектом хеджирования.

10.7.9. Банк вправе относить на уменьшение налоговой базы, определенной в соответствии со статьей 274 НК РФ, убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.

10.7.10. Банк в целях налогообложения квалифицирует следующие сделки, как операции с финансовыми инструментами срочных сделок:

- срочными сделками признаются сделки, базисным активом которых выступает иностранная валюта, со сроком валютирования более 2-х дней, исполнение которых производится путем поставки базисного актива;
- срочными сделками признаются сделки, базисным активом которых выступает иностранная валюта, со сроком валютирования более 2-х дней, исполнение которых предполагает произведение взаиморасчетов, или совершение срочной операции, противоположной ранее совершенной;
- срочными сделками признаются соглашения участников сторон, определяющие их права и обязанности в отношении любого базисного актива (в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты), причем исполнение данных сделок не предполагает поставку базисного актива, а произведение взаиморасчетов, или совершение срочной операции, противоположной ранее совершенной.

Банк оставляет за собой право вносить изменения и дополнения в вышеуказанный список срочных сделок в случае, если Банк будет осуществлять новые виды операций, не поименованные в данном подпункте.

11. НАЛОГОВЫЙ (ОТЧЕТНЫЙ) ПЕРИОД

11.1. Налоговым периодом по налогу признается **календарный год.**

11.2. Отчетными периодами по налогу признаются **первый квартал, полугодие и 9 месяцев**.

12. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

12.1. Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

12.2. Авансовые платежи по итогам отчетного (налогового) периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период (28 марта, 28 апреля, 28 июля, 28 октября).

12.3. В течение отчетного периода Банк исчисляет и уплачивает сумму ежемесячного авансового платежа.
12.4. Суммы ежемесячных авансовых платежей, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.
12.5. Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых из цены сделки исключается накопленный купонный (процентный) доход, подлежащих налогообложению у получателя дохода, уплачивается в бюджет Банком–получателем дохода в течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход.

13. ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА НАЛОГА БАНКОМ В КАЧЕСТВЕ НАЛОГОВОГО АГЕНТА

13.1. Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в РФ, не связанные с постоянным представительством в РФ, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на Банк (налоговый агент), выплачивающий указанный доход налогоплательщику.
13.2. Налог на доходы иностранных организаций от источников в РФ исчисляется и удерживается Банком - налоговым агентом с полной суммы дохода, выплачиваемого иностранной организации в соответствии с договором.
Исключение составляют доходы от реализации акций российских предприятий и недвижимого имущества, находящегося на территории РФ (ст.309 п.5,6). Если к дате выплаты этих доходов в распоряжении Банка - налогового агента имеются представленные иностранной организацией документально подтвержденные данные о расходах, связанных с получением таких доходов, сумма дохода, с которой производится удержание налога, определяется с учетом расходов.
При этом следует учитывать, что если доходы от реализации акций или недвижимого имущества определены в установленном порядке с учетом расходов, налог с этих доходов исчисляется по ставке 24%. Если при определении облагаемого дохода от реализации имущества расходы не признаются расходами для целей налогообложения, с полной суммы таких доходов налог исчисляется по ставке 20% (ст. 310 п.1).
13.3. Банк (налоговый агент) определяет сумму налога по каждой выплате (перечислении) денежных средств или иному получению дохода.
13.4. Налог с доходов от источников в РФ, полученных иностранной организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ, перечисляется Банком (налоговым агентом), выплачивающим такие доходы , в федеральный бюджет в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.
13.5. Налог перечисляется Банком (налоговым агентом) либо в валюте выплаты этого дохода либо в валюте РФ по официальному курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.
13.6. При выплате Банком (налоговым агентом) доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в РФ по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией Банку подтверждения того, что эта организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.
Данное подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.
При этом, в случае выплаты доходов Банком по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.
13.7. Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, не производится в случаях, когда:

- Банк (налоговый агент) уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде. При этом, наличие ИНН иностранной организации в расчетно-платежных

документах не является для Банка - налогового агента достаточным основанием для неудержания налога у источника выплаты;
- в отношении дохода, выплачиваемого иностранной организации, предусмотрена налоговая ставка 0 процентов;
- в случае выплаты доходов, полученных при выполнении соглашений о разделе продукции, если законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено освобождение таких доходов от удержания налога в Российской Федерации при их перечислении иностранным организациям;
- в случае выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией Банку (налоговому агенту) подтверждения того, что эта организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

При этом в случае выплаты доходов Банком по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

13.8. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация до выплаты дохода должна представить банку - налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения. Данное подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть составлено по форме, установленной внутренним законодательством этого иностранного государства, а также в форме справки произвольного характера. Эти справки расцениваются как подтверждающие постоянное местопребывание иностранной организации, если в них содержится следующая или аналогичная по смыслу формулировка: “Подтверждается, что компания … (наименование компании) является (являлась) в течение … (указать период) лицом с постоянным местопребыванием в (указать государство) … в смысле Соглашения об избежании двойного налогообложения между СССР/Российской Федерацией и (указать государство)…”

На всех документах, подтверждающих постоянное местопребывание, проставляется печать (штамп) компетентного (или уполномоченного им) органа иностранного государства и подпись уполномоченного должностного лица.

13.9. На основании п.4 ст. 310 Банк - налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в срок не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода и по итогам налогового периода в срок не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в налоговый орган информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период. Форма Налогового расчета (информации) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов утверждена приказом МНС РФ от 24.01.2002 № БГ-323/31.

14. ПЕРЕНОС УБЫТКОВ НА БУДУЩЕЕ

14.1. Банк самостоятельно принимает решение относительно переноса убытков на будущее исходя из целесообразности данного переноса.

14.2. Банк, понесший убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного им убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).

14.3. Банк вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

14.4. Банк вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка.

При этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать **30 процентов** налоговой базы, исчисленной в соответствии со статьей 274 НК РФ. В аналогичном порядке, убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет.

14.5. Если Банк понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Банк Ренессанс Капитал

КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)

Российская Федерация, 115114, Москва,
Кожевнический проезд, д. 4, строение 3
Телефон: 7 (095) 783 46 00
Факс: 7 (095) 783 46 01

ПРИКАЗ

29.12.2005 № 5-164/17/1

Москва

Об изменениях Учетной политики на 2006 год

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести следующие изменения и дополнения в Учетную политику:

1.1. Учет арендованных помещений, в договорах на аренду которых не указана их стоимость, ведется на внебалансовых счетах по стоимости, исходя из расчетной величины арендной платы за весь период действия договора. В случае если арендная плата исчисляется в условных единицах, расчетная стоимость пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату принятия арендованного имущества (помещения) к учету: постановки его на внебалансовый учет. Стоимость принятого к учету арендованного помещения не пересматривается при продлении договоров аренды (срока действия договоров/срока аренды).

1.2. Программные продукты (программное обеспечение, лицензии на использование программных продуктов, неисключительные права на использование программных продуктов, далее – «ПП») учитываются на счетах учета расходов будущих периодов. При этом ПП стоимостью менее 10 тыс. руб. за экземпляр (без учета НДС) на счетах учета расходов будущих периодов не учитываются, а списываются на расходы единовременно. Если договорами/лицензиями не установлен срок использования ПП, списание их стоимости со счетов учета расходов будущих периодов на расходы производится в течение 3 (Трех) лет ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем оприходования/ввода в эксплуатацию ПП. В случае если договором/лицензией установлен конкретный срок пользования ПП, списание производится ежемесячно, равными долями в течение этого срока.

1.3. ПП, оплаченные в иностранной валюте, стоимостью в рублевом эквиваленте 10 тыс. рублей (без учета НДС) и более, учитываются на счетах расходов будущих периодов в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оприходования/приема-передачи ПП. НДС, уплаченный за ПП в российский бюджет в рублях в качестве налогового агента, отражается на счете учета дебиторской задолженности в валюте, а затем пересчитывается в рубли при приеме-передаче ПП аналогично указанному выше порядку.

Пример:

Оплата стоимости ПП и НДС, отражение дебиторской задолженности нерезидента

Дт 60314840	1000 долл. США
Кт 30114840	
Дт 60314840	180 долл. США, выделен НДС
Кт 60301810	180 * 30 = 5400 руб. /по курсу на дату оплаты/

Дт 60301810 180*30 = 5400 руб. – уплачен НДС в российский бюджет
Кт 30102810

Получение ПП, отражение ст-ти ПП на счетах расходов будущих периодов

Дт 61403810 1000*31 = 31000 руб. по курсу на дату получения ПП (дата получения Акта, осуществления проводки)
Кт 60314840 1000 долл. США

Дт 60310810/5 180 *31 = 5580 руб. / по курсу на дату получения ПП/
Кт 60314840 180 долл.США

Списание на расходы ст-ти ПП (ежемесячно в течение трех лет или в течение установленного договором срока)

Дт 70209810 (на счет расходов, с признаком уплаченных в валюте) (1000*31/36)
Кт 61403 810

Списание на расходы уплаченного за ПП НДС (ежемесячно в течение трех лет или в течение установленного договором срока)

Дт 60310810/1
Кт 60310810/5 и далее на расходы по НДС

1.4. Суммовые разницы, возникающие при оплате имущества, отражаются только на счетах учета доходов или расходов, на увеличение/уменьшение стоимости имущества не относятся.

1.5. Начиная с 01.01.2006 инвентарь и принадлежности, основные средства стоимостью менее 2000 руб. (без учета НДС) за единицу не подлежат внесистемному учету, инвентарные номера им не присваиваются.

Инвентарю и принадлежностям, основным средствам, стоимостью менее установленного лимита, предназначенным для рекламных целей, инвентарные номера не присваиваются вне зависимости от стоимости.

1.6. Стоимость услуг по доставке, верстке, разработке дизайна рекламных материалов и другой полиграфической продукции не относится на увеличение стоимости материалов, а списывается на соответствующие статьи расходов, за исключением случаев, когда в представленных контрагентами документах однозначно определено, что стоимость перечисленных выше услуг относится к конкретной партии продукции.

2. Продлить действие Учетной политики с учетом изменений и дополнений, введенных в действие настоящим Приказом, на 2006 год.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера Марьину Л.Б.

Председатель Правления **А.В.Левченко**

Банк Ренессанс Капитал

КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)

Российская Федерация, 115114, Москва,
Кожевнический проезд, д. 4, строение 3
Телефон: 7 (095) 783 46 00
Факс: 7 (095) 783 46 01

ПРИКАЗ

30 декабря 2005г. №5-166

Москва

Об утверждении Учетной политики Банка для целей налогообложения на 2006 год

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Учетную политику Банка для целей налогообложения на 2006 г.
2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера Банка Марьину Ларису Борисовну.

Приложение: Учетная политика Банка для целей налогообложения за 2006 г.

Председатель Правления **А.В. Левченко**

Исполнитель:
Щепилова Е.А.
тел. 783 4600 доб. 1003

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

«УТВЕРЖДЕНО»
Председатель Правления
КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
«30» декабря 2005 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
КБ «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ» (ООО)

« 30 » декабря 2005 г. № 9-50/05

г. Москва

I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

1.1. Настоящая налоговая политика определяет систему налогового учета, принятую в Банке, особенности исчисления, уплаты и декларирования отдельных видов налогов, а также порядок взаимодействия подразделений Банка по вопросам налогового учета. Вопросы учета единого социального налога (ЕСН) и налога на доходы физических лиц (НДФЛ) данной политикой не регулируются.

1.3. Основными задачами учетной политики Банка для целей налогообложения являются:

- создание единой системы контроля за процессом налогообложения в Банке;
- разработка стратегии оптимизации налоговых обязательств с четким планом ее реализации, повышение точности и эффективности налоговых расчетов;
- выполнение налоговых и прочих обязательств;
- удовлетворительное состояние и организация бухгалтерского учета и отчетности, позволяющие оперативно получать объективную информацию для налогового планирования и контроля за осуществлением налоговой политики;
- оптимизация договорных отношений;
- решение вопросов рационального размещения активов и прибыли;
- разработка политики организации в части выплат компенсаций персоналу и производственных затрат, которые нормируются законодательством в целях налогообложения;
- установление форм и вариантов оплаты труда персонала;
- разработка форм налоговых регистров и методологии ведения налогового учета;
- эффективное взаимодействие подразделений Банка на всех организационных уровнях.

II. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий раздел описывает взаимодействие структурных подразделений Банка по осуществлению внутрихозяйственных и прочих платежей, порядок хранения документов налогового учета, а также организацию работы в Управлении налогового учета и отчетности.

1.2. Под документами налогового учета понимаются налоговые декларации, платежные поручения на перечисление налогов, мемориальные ордера на зачет налога в счет переплаты и начисление налога, расчет налоговой базы, налоговые регистры, а также первичные документы бухгалтерского учета (акты, счета, договоры и т.п.).

1.3. **Предоставление налоговой декларации и уплата налогов**

1.3.1. Составление налоговой декларации производится в соответствии с порядком, изложенным в главе 13 НК РФ и инструкциях ИФНС по порядку заполнения деклараций по отдельным налогам.

1.3.2. В соответствии с должностными обязанностями расчет налогов, составление Налоговых Деклараций, предоставление налоговой отчетности в налоговые органы в установленные законодательством сроки возложено на сотрудников Управления налогового учета и отчетности. При этом, налоговые Декларации в обязательном порядке проходят контроль Главного бухгалтера.

1.3.3. Налоговая декларация представляет собой письменное заявление с изложением сведений, связанных с исчислением и уплатой налога. Налоговая декларация составляется по установленной форме, подписывается уполномоченными лицами и заверяется печатью Банка. Налоговая декларация составляется в двух экземплярах – один экземпляр в ИФНС, другой остается в Банке.
1.3.4. Налоговая декларация предоставляется в ИФНС лично или по почте (по обособленным подразделениям). В 1-ом случае на экземпляре, оставляемом в Банке, в соответствии со статьей 80 НК РФ должностное лицо налогового органа должно проставить отметку о ее принятии с указанием даты ее предоставления.
1.3.5. Если после предоставления налоговой декларации обнаружена ошибка в ее составлении, то в обязательном порядке предоставляется уточненная Налоговая декларация в порядке, установленном статьей 81 НК РФ.
1.3.6. Если уточненная Налоговая декларация предоставляется до истечения установленного срока предоставления деклараций по данному налогу, то она составляется, как замена первоначально поданной декларации. Если уточненная декларация предоставляется после истечения срока предоставления деклараций по данному налогу, то она составляется, как дополнительный расчет с указанием сумм для доначисления (уменьшения) по первоначально поданной декларации. К уточненной декларации прикладывается заявление произвольной формы с указанием причин составления дополнительного расчета. В Банке должен остаться второй экземпляр уточненной декларации и второй экземпляр заявления с указанием входящего номера ИМНС и даты его предоставления.
1.3.7. Все формы налоговой отчетности, включая налоговые регистры, расчетные таблицы, декларации (уточненные декларации), хранятся также в электронном виде в защищенной от несанкционированного доступа директории. Доступ к данной директории могут иметь только сотрудники Управления налогового учета и отчетности, осуществляющие расчет налогов, и Главный бухгалтер. Организация системы хранения данных возложена на сотрудников Управления налогового учета и отчетности.
1.3.8. Изменения в электронных версиях налоговых деклараций после их предоставления в налоговые органы не допускаются.
1.3.9. Если по какой-либо причине Налоговая декларация не может быть предоставлена в ИФНС в рабочее время в последний день срока, установленный для ее предоставления, то подобная ситуация является нарушением сроков предоставления налоговой отчетности, установленных внутренним налоговым календарем и должна рассматриваться как чрезвычайная.

1.4. Порядок хранения документов налоговой отчетности

1.4.1. Оригиналы первичных документов, платежных поручений и мемориальных ордеров хранятся в установленном порядке в соответствующих подразделениях или архиве Банка, в порядке, описанном ниже.
1.4.2. По каждому налогу заводится отдельное дело, в котором брошюруются по дате составления все Налоговые декларации, представленные в налоговый орган (с отметкой налогового органа). В качестве дополнения к декларациям прилагаются расчеты (налоговые регистры), на основании которых был составлен отчет, а также платежные документы по перечислению соответствующих налогов. В отдельных случаях налоговые регистры могут брошюроваться самостоятельно в отдельно заведенном деле (книга учета налоговых регистров).
1.4.3. Оригиналы (первые экземпляры) Налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности с отметкой налогового органа о принятии отчетов хранятся в течение трех лет в сейфе у Главного бухгалтера или ответственного сотрудника Управления налогового учета и отчетности, назначенного Главным бухгалтером. По прошествии трех лет указанные документы передаются на хранение в архив, где хранятся в соответствии с утвержденными законодательством РФ сроками.
1.4.4. В Управлении налогового учета и отчетности для оперативной работы хранятся копии первых экземпляров Налоговых деклараций.
1.4.5. Сотрудниками Управления налогового учета и отчетности в хронологическом порядке брошюруются все бухгалтерские документы, связанные с начислением и уплатой налогов (мемориальные ордера, платежные документы, выписки по счету), в разрезе отдельных лицевых счетов, открытых для каждого вида налога. По окончании календарного года документы передаются в архив для хранения на срок не менее пяти лет.
1.4.6. Доступ к документам налогового учета строго ограничен. К документам налогового учета имеют право доступа только штатные сотрудники Управления налоговой отчетности и Главный бухгалтер. Сотрудники других подразделений могут получить доступ к информации, содержащейся в документах налогового учета только после письменной заявки, в которой должны быть указаны причины и цель подобного требования, а также, где данная информация будет ими использована. Заявка направляется на имя Главного бухгалтера и/или сотрудника Управления налогового учета и

отчетности. Главный бухгалтер или сотрудник Управления налогового учета и отчетности могут потребовать дополнительную информацию.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА

2.1. Управление налогового учета и отчетности производит перечисления в бюджет соответствующих налогов на основании Деклараций, подписанных Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями (во время отсутствия по причине отпуска, командировки, болезни и т.п.).
2.2. После осуществления необходимых платежей, ответственный сотрудник Управления налогового учета и отчетности брошюрует платежное поручение вместе с выпиской по лицевому счету б/с 60301 за операционный день для хранения их в документах дня Банка.
2.3. Управление налогового учета и отчетности на основании требований подразделений Банка выполняет запросы в налоговые органы для предоставления справки о состоянии расчетов с бюджетом. В служебной записке от подразделения, являющейся основанием для запроса Банка в налоговый орган, должны в обязательном порядке содержаться сведения об организации, куда должна быть представлена справка. Служебная записка о направлении запроса в налоговый орган должна подаваться заблаговременно в срок не позднее 14 дней до необходимой даты представления справки. После получения документа из налогового органа ответственный сотрудник Управления налогового учета и отчетности отдает под расписку оригинал справки уполномоченному сотруднику подразделения, являвшегося инициатором запроса. Копия справки подшивается в дело и хранится в Управлении или у Главного бухгалтера.

III. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учет НДС ведется исходя из норм главы 21 НК РФ, методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ (утв. приказом МНС от 20.12.2000 № БГ-3-03/447), Постановления Правительства РФ от 02.12.2000 № 914 «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов–фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость», Приказа МНС от 21.01.2002 № БГ-3-03/25 «Об утверждении инструкций по заполнению деклараций по налогу на добавленную стоимость», Письма МНС от 16.01.2002 № ВГ-6-03/41@ «О Порядке уплаты налога на добавленную стоимость» и других нормативных актов.
1.2. Банк является плательщиком НДС при осуществлении операций, не перечисленных в статье 149 НК РФ «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)».
1.3. В соответствии со статьей 161 НК РФ Банк выполняет функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет соответствующей суммы налога в следующих случаях:

- при приобретении на территории Российской Федерации товаров, работ, услуг, облагаемых НДС, у налогоплательщиков - иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков;
- в случае предоставления Банку органами государственной власти и управления и органами местного самоуправления услуг по аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества. При реализации на территории Российской Федерации услуг по предоставлению в аренду налоговая база определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 161 НК как сумма арендной платы с учетом налога. При этом налоговая база определяется Банком (налоговым агентом) отдельно по каждому арендованному объекту имущества.

2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НДС

2.1. Суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам, не принимаются к уменьшению налоговой базы по налогу, а полностью включаются в затраты Банка в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)». При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), в случае, если приобретаемые товары

(работы, услуги) относятся к расходам, принимаемым к вычету в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

2.2. В соответствии с пунктом 16 статьи 1 Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ "О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах" (далее - Закон) с 1 января 2006 года в целях применения налога на добавленную стоимость моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Вместе с тем, согласно разъяснениям ФНС РФ (письмо от 29 декабря 2005 г. N ММ-6-03/2010@) и Минфина РФ (письмо от 25.11.2005 N 03-04-015/95) при утверждении банком в учетной политике на 2006 год порядка исчисления налога в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Кодекса уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты.

Таким образом, моментом определения налоговой базы в целях исчисления НДС для банка является момент получения оплаты реализуемых банком товаров, работ, услуг.

2.3. Так как предполагается, что ежемесячная выручка Банка составит больше одного миллиона рублей (без НДС), то в соответствии со статьей 163 НК РФ налоговый период по НДС устанавливается равным одному месяцу.

2.4. Налог рассчитывается в размере 18% от суммы облагаемых НДС комиссий или доходов, взимаемых в соответствии с действующими тарифами Банка. В случае включения налога в действующие тарифы Банка, сумма налога рассчитывается по формуле - 18/118 от суммы доходов.

2.5. Предоставление Декларации по налогу производится ежемесячно до 20 числа месяца, следующего за отчетным, по месту регистрации Банка. Перечисление налога в бюджет осуществляется в рублях в сроки, предусмотренные главой 21 НК РФ.

2.6. В соответствии со статьей 149 НК РФ не подлежат налогообложению НДС банковские операции, предусмотренные статьей 5 Федерального закона от 02.12.90 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также ряд сделок, которые ранее подлежали обложению налогом.

При этом от налогообложения, в частности, освобождаются:

- Привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады:

- привлечение денежных средств как в рублях, так и в иностранной валюте, организаций и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- зачисление привлеченных денежных средств на расчетные (текущие), депозитные счета и счета по вкладам (включая внесение третьими лицами денежных средств, в том числе заработной платы и пенсий на счет вкладчика, а также вклады в пользу третьих лиц);

- оформление и выдача вкладчикам документов, подтверждающих наличие вклада.

- Размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет:

- кредитные операции с клиентами, включая открытие и ведение ссудного счета, пролонгацию срока погашения кредита;

- операции по предоставлению межбанковского кредита, в том числе открытой кредитной линии;

- депозиты, размещенные в других банках.

- Открытие и ведение банковских счетов, в том числе валютных, юридических и физических лиц, включая:

- оформление документов, связанное с открытием и ведением банковских счетов (списание со счетов и зачисление средств на счета; начисление процентов по средствам на счетах);

- выдачу выписок по счетам;

- снятие копий (дубликатов) со счетов;

- выдачу справок о наличии средств на счетах и других документов по ведению счетов;

- переоформление счетов;

- выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов;

- направление запросов о переводе сумм по просьбе клиентов; изменение условий, аннулирование и возврат переводов; перевод вкладов в другой банк;

- оформление документов, связанных с закрытием банковских счетов клиентов.

- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам:

- аккредитивные операции (открытие аккредитива, авизование, подтверждение, проверка документов, осуществление платежей);

- инкассовые операции (выдача документов против акцепта или платежа, прием, проверка или направление документов для акцепта или платежа, пересылка или возврат банку - корреспонденту документов, выставленных на инкассо, но не оплаченных клиентом, изменение условий инкассового поручения или его аннулирование, проверка и отсылка документов на инкассо);

- переводные и клиринговые операции.

- Осуществление расчетов платежными поручениями, чеками, аккредитивами, пластиковыми карточками, наличными; расчеты по системе электронной связи:

- ведение документарных операций;

- осуществление безналичных расчетов со счета по вкладам физических лиц с торговыми, коммунальными, бытовыми и другими организациями;

- межбанковские расчеты, включая расчеты между эмитентом - эквайрером по операциям с использованием банковских карт, а также расчеты по поручению физических и юридических лиц с использованием банковских карт, включая расчеты между эмитентом - клиентом, эквайрером и держателем банковской карты, эквайрером и организацией торговли;

- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц:

- прием (включая прием наличных денег от граждан в счет оплаты коммунальных платежей, различных видов штрафов, налогов, пошлин и прочих платежей независимо от наличия в банке счета организации (предприятия), на который зачисляются принятые платежи);

- выдача, пересчет, проверка подлинности, упаковка наличных денег, банкнот, монет;

- оформление кассовых документов;

- размен денежной наличности и иностранной валюты;

- обмен неплатежных банкнот, включая замену неплатежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же государства;

- обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства.

- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли - продажи иностранной валюты).
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Также освобождены от налога на добавленную стоимость следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент - банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.

2.7. Учет полученного НДС по операциям Банка, облагаемым НДС, в течение отчетного периода ведется на пассивном балансовом счете 60309 «НДС полученный» в разрезе лицевых счетов, открытых по видам операций.

При возникновении новых видов операций, подлежащих обложению налогом, сотрудник Отдела налоговой отчетности вправе открыть дополнительные лицевые счета.

В последний рабочий день отчетного периода сотрудник Управление налоговой отчетности производит перенос всей суммы, начисленной за отчетный период, на балансовый счет **60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»**. Расчеты с бюджетом производятся сотрудником Отдела налоговой отчетности с соответствующего лицевого счета балансового счета **60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».** В случае возникновения переплаты налога суммы переплаты учитываются в рублях на лицевом счете активного балансового счета 60302 « **Расчеты с бюджетом по налогам».**

2.8. Налоговая база по операциям, подлежащим налогообложению, определяется в соответствии со статьями 154-162 НК РФ и рассчитывается как стоимость этих операций без включения НДС и налога с продаж.

2.9. Лицевые счета по учету НДС уплаченного открываются на балансовом счете 60310 и ведутся в рублях и в разрезе валют в зависимости от того, в какой валюте был уплачен НДС.

2.10. Ежедневно остатки по счетам 60310 в иностранной валюте конвертируются, и рублевый эквивалент уплаченного налога отражается на соответствующем лицевом счете балансового счета 60310 в рублях.

2.11. НДС уплаченный в определенном порядке списывается на расходы Банка. Лицевые счета балансового счета 702 «Расходы банка» открываются отдельно для отражения сумм налога по

товарам, работам, услугам, признаваемым расходами в целях исчисления налога на прибыль, и отдельно для отражения сумм налога по товарам, работам, услугам, не признаваемым расходами в целях исчисления налога на прибыль.

2.12. Счета-фактуры

2.12.1. Банк при покупке товаров (работ, услуг) выступает в качестве покупателя и получает у своих контрагентов выставленные ими счета-фактуры. В этом случае счет-фактура подписывается сотрудником Банка, ответственным за получение товара (работы, услуги). Счета-фактуры, не соответствующие установленным нормам их заполнения, не должны быть приняты Банком и подлежат обязательному обмену.

2.12.2. Счет-фактура, полученный ответственным сотрудником Банка или полученный по почте от контрагента, передается в Отдел учета хозяйственных операций для проверки ответственным сотрудником отдела. Счета-фактуры, соответствующие установленным нормам их заполнения, подлежат регистрации в журнале учета полученных счетов-фактур по мере их поступления.

2.12.3. Журнал учета полученных счетов-фактур ведется в электронном виде с нумерацией страниц. Книга покупок Банком не ведется.

2.12.4. При реализации юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица (ПБОЮЛ) услуг (товаров), облагаемых НДС, ответственный сотрудник Банка обязан выставить клиенту счет-фактуру, который оформляется в соответствии с установленными правилами в двух экземплярах. Выставленные счета-фактуры регистрируются в журнале регистрации счетов-фактур в хронологическом порядке, первый экземпляр передается клиенту Банка, второй экземпляр хранится в отдельном деле до оплаты. По мере оплаты счета-фактуры включаются в книгу продаж. Оплаченные счета-фактуры (второй экземпляр) представляются в Отдел внутреннего бухгалтерского учета до окончания месяца, в котором они были оплачены. По окончании месяца ответственный сотрудник Отдела внутреннего бухгалтерского учета подшивает оплаченные счета-фактуры в порядке возрастания номеров вместе с книгой продаж.

2.12.5. Журнал регистрации выданных счетов-фактур ведется в электронном виде и распечатывается по мере необходимости.

2.12.6. Оказание Банком услуг на условиях 100% предоплаты

При получении аванса (предоплаты) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) Банком составляется счет-фактура в одном экземпляре с пометкой «предоплата (аванс) по договору», который регистрируется в книге продаж. В течение пяти дней с момента оказания услуг (отгрузки товара, выполнения работ) Банк выписывает покупателю счет-фактуру на сумму оказанной услуги (отгруженных товаров, выполненных услуг) и регистрирует его в книге продаж. В выданном покупателю счете-фактуре должен быть указан номер платежного расчетного документа, которым перечислялся авансовый платеж. Одновременно, в книге продаж делается сторнировочная запись, уменьшающая сумму ранее оформленного счета-фактуры по предоплате на сумму оказанной услуги (отгруженного товара, выполненных работ). Сторнировочная запись имеет одинаковые реквизиты со счетом-фактурой, составленным на предоплату (аванс).

2.12.7. Оказание Банком услуг на условиях частичной оплаты

- при получении частичной предоплаты (аванса) в счет предстоящих поставок товара (выполнения работ, оказания услуг) Банком составляется счет-фактура в одном экземпляре в сумме поступившей частичной предоплаты в рублях с пометкой «частичная предоплата (аванс) по договору …», который регистрируется в Книге продаж. При этом счету-фактуре присваивается индивидуальный номер (реквизит) № XXX;
- в течение пяти дней с момента оказания услуг (выполнения работ) Банк выписывает счет-фактуру в двух экземплярах (один направляется покупателю) на сумму оказанной услуги (отгруженных товаров, выполненных работ) в валюте установленного тарифа на данную услугу и регистрирует его в Журнале учета выставленных счетов-фактур. При этом счету-фактуре присваивается индивидуальный номер (реквизит) № YYY;
- одновременно с составлением счета-фактуры с реквизитом № YYY в Книге продаж регистрируется счет-фактура с реквизитом № XXX(*) за услуги, оказанные в соответствующем отчетном периоде, и делается сторнировочная запись, уменьшающая сумму ранее оформленного счета-фактуры (№XXX) по предоплате (в рублях);
- при осуществлении окончательного расчета Банк выписывает счет-фактуру с реквизитом № YYY(*) на поступившую сумму с пометкой «частичная оплата», который регистрируется в Книге продаж.

(*) (Для удобства допускается присваивать счетам-фактурам одинаковые реквизиты в случае поступления денежных средств в порядке частичной оплаты, а также при оказании услуг (выполнении работ, отгрузки товара) под полученную сумму авансовых платежей).

2.12.8. Оказание услуг с последующей оплатой

Не позднее пяти дней со дня оказания услуги (отгрузки товара, выполнения работ) Банк составляет счет-фактуру в двух экземплярах, регистрирует его в Журнале учета выставленных счетов-фактур и направляет покупателю. При получении оплаты ранее зарегистрированный счет-фактура заносится в Книгу продаж.

2.13. Исчисление Банком налога в качестве налогового агента

2.13.1. Определение факта возникновения налогооблагаемого оборота на территории РФ от реализации товаров (работ, услуг) нерезидентом производится в соответствии с положениями статей 147 и 148 НК РФ. Облагаемый налогом оборот возникает, если:

- товар находится на территории РФ и не отгружается и не транспортируется (ст.147);
- товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории РФ (ст.147)
- работы (услуги) реализуются на территории РФ в порядке, предусмотренном пп.1-3 п.1 ст.148;
- деятельность покупателя услуг осуществляется на территории РФ в отношении работ (услуг), перечисленных в пп. 4 п.1ст.148;
- деятельность продавца услуг осуществляется на территории РФ согласно пп.5 п.1 ст.148 в части выполнения работ (оказания услуг), не предусмотренных пунктами 1-4 ст.148;
- местом реализации основных работ (услуг) является территория РФ, в отношении вспомогательных работ (услуг) согласно п.3. ст.148.

2.13.2. Определение налоговой базы Банком, как налоговым агентом, осуществляется в соответствии с положениями статьи 161 НК РФ:

- налоговая база определяется как сумма дохода от реализации товаров (работ, услуг), выплачиваемого иностранному лицу, с учетом налога (п.1 ст.161);
- налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ (п.1 ст.161).

2.13.3. В соответствии с п.4 ст.162 НК РФ авансовые или иные платежи, полученные Банком в счет выполнения работ (оказания услуг), местом реализации которых в соответствии со статьями 147 и 148 не признается территория РФ, не включаются в налоговую базу для исчисления НДС.

2.13.4. Удержание Банком налога в качестве налогового агента производится в соответствии с положениями п.4 статьи 164 НК РФ по ставке 18/118 (10/110).

2.13.5. Сумма налога, подлежащая уплате Банком в бюджет в качестве налогового агента, исчисляется и уплачивается в полном объеме за счет средств, подлежащих перечислению фирме-нерезиденту или другим лицам-нерезидентам (п.4 ст. 173 НК РФ).

2.13.6. Банк, как налоговый агент, производит уплату суммы налога по месту своего нахождения (п.3 ст.174 НК РФ).

2.13.7. В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится Банком, как налоговым агентом, одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

2.13.8. Учет сумм налога, удержанного Банком в качестве налогового агента, ведется на отдельном лицевом счете балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

2.13.9. При уплате арендной платы органам государственной власти или местного самоуправления по арендуемому у них имуществу Банк выступает налоговым агентом и должен самостоятельно удержать и перечислить в бюджет сумму НДС с арендной платы. Удержание НДС производится в день перечисления арендной платы. Перечисление НДС в бюджет производится в общем порядке не позднее срока, установленного для расчетов с бюджетом за данный отчетный период (20 числа месяца, следующего за отчетным).

Учет сумм налога, удержанного Банком в качестве налогового агента при уплате арендной платы органам государственной власти или местного самоуправления по арендуемому у них имуществу, ведется на отдельном лицевом счете балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

2.14. Операции по реализации имущества

2.14.1. Так как сумма НДС, уплаченного при приобретении имущества, учитывается в составе расходов при расчете налога на прибыль организаций в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, при реализации указанного имущества налогооблагаемая база исчисляется с суммы выручки (без учета налога с продаж и НДС).

2.14.2. В целях обеспечения контроля по определению сумм НДС по операциям реализации имущества Отделом внутреннего бухгалтерского учета должна быть представлена в Отдел налоговой отчетности служебная записка с указанием следующих данных по реализуемым основным средствам:

- наименование реализуемого имущества;
- Инвентарный номер;
- дата реализации;
- балансовая стоимость реализуемого имущества;
- сумма начисленного износа;
- сумма переоценки;
- остаточная стоимость реализуемого имущества;
- наличие счета-фактуры.

К служебной записке должна быть приложена копия счета-фактуры, выставленного при приобретении имущества.

IV. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.2. Учет транспортного налога ведется в соответствии с главой 28 НК РФ, Методическими рекомендациями ФНС РФ по применению главы 28, утвержденными Приказом от 09.04.2003 №БГ-3-21/177, а также требованиями Закона г.Москвы от 23.10.2002 №48 «О транспортном налоге».

2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА

2.1. Налоговым периодом по транспортному налогу признается год.
2.1.1. Налоговые ставки устанавливаются соответственно в зависимости от мощности двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства.
2.2. Налогоплательщики, являющиеся организациями, в срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета налоговую декларацию по форме, утвержденной в соответствии с действующими нормами законодательства по транспортному налогу. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом.
2.3. В соответствии с п.1 ст.83 НК РФ в целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению. Следовательно, Банк, состоящий на учете в налоговом органе по месту своего нахождения и в налоговом органе по месту нахождения принадлежащих ему транспортных средств, обязан уплачивать транспортный налог в налоговом органе по месту нахождения принадлежащих ему транспортных средств.
2.4. Транспортное средство, переданное (полученное) по договору лизинга, может быть зарегистрировано по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя.

Плательщиком транспортного налога является лицо, на которое зарегистрировано транспортное средство.

V. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.2. Учет налога на имущество ведется исходя из норм главы 30 НК РФ, Закона города Москвы от 05.11.2003 N 64 "О налоге на имущество организаций" и других нормативных актов.

2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

2.1.1. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансовые платежи по налогу по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Отчетными периодами

признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Сумма налога зачисляется в бюджет города Москвы.

2.1.2. Налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу представляются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Ставка налога на имущество в г. Москве составляет 2,2%.

2.1.3. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

2.1.4. Для расчета среднегодовой стоимости имущества принимается остаточная стоимость имущества, которое учитывается на следующих балансовых счетах: 604 «Основные средства банков» (за минусом остатка на счете 606 «Амортизация основных средств»); 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» (за минусом сумм остатка на счете 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)»)

2.1.5. Исчисление налога производится сотрудниками Отдела налоговой отчетности.

VI. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учет земельного налога ведется исходя из норм главы 31 Налогового Кодекса РФ, Закона г. Москвы «Земельном налоге» №74 от 24.11.2004, других нормативных актов.

2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ЗЕМЕЛЬНОГО НАЛОГА

2.1. Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

2.2. Не признаются объектом налогообложения:

1) земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия;

3) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;

4) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах лесного фонда;

5) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда, за исключением земельных участков, занятых обособленными водными объектами.

2.3. Налогоплательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

2.4. Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения в соответствии со статьей 389 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации

2.5. Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков - организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

2.6. Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу

- Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.
- Налогоплательщики - организации и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, уплачивают авансовые платежи по налогу не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

2.7. Налоговые декларации по налогу представляются Банком не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Расчеты сумм по авансовым платежам по налогу представляются Банком в течение налогового периода не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

VII. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Налоговая политика сформирована на основании:
- Налогового Кодекса Российской Федерации (части первой);
- Налогового Кодекса Российской Федерации (части второй);
- Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 «О классификации ОС, включаемых в амортизационные группы».

1.2. В настоящей Политике приняты термины, установленные в главе 25 НК РФ.
1.3. Учет налога на прибыль ведется исходя из норм 25 главы НК РФ «Налог на прибыль организаций».
1.4. 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.
1.5. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.
1.6. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.
1.7. 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.
1.8. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных бухгалтерского и налогового учета.
1.9. К налоговому учету принимаются все первичные документы бухгалтерского учета, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности принимаются к налоговому учету, если содержат следующие обязательные реквизиты:
- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

1.10. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется Банком в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.

Решение о внесении изменений в настоящую политику принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее, чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства. Настоящая Налоговая политика подлежит корректировке в случае, если Банк начал осуществлять новые виды деятельности. В этом случае в политике дополнительно определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения новых видов деятельности

1.11. Контроль за соблюдением порядка ведения налогового учета возложен на Отдел налоговой отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности.

1.12. Банк самостоятельно разрабатывает формы налоговых регистров, используемых в расчетах при определении налоговой базы. Банк оставляет за собой право вносить изменения в формы налоговых регистров и устанавливать новые налоговые регистры в случаях внесения изменений в налоговое законодательство, порядок ведения налоговых регистров (вручную или автоматизировано), оказание новых видов услуг, осуществление новых видов деятельности.

1.13. В Приложении № 1 к настоящей Учетной Налоговой политике установлены формы внутренних регистров налогового учета для расчета налога на прибыль.

2. ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

2.1. Объектом налогообложения признается прибыль, которая рассчитывается как доход Банка, уменьшенный на величину расходов, признаваемых для целей налогообложения.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ

3.1. Доходы Банка определяются на основании первичных документов и данных налогового учета, который ведется в соответствии с настоящей Политикой.

3.2. Состав доходов Банка, учитываемых для налогообложения прибыли, приведен в статьях 249, 250, 290 НК РФ.

3.3. Доходы, получаемые Банком, в целях налогообложения классифицируются следующим образом:

3.3.1. **Доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее- доходы от реализации)**

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Доходы Банка от реализации признаются в соответствии со статьей 249 и 290 НК РФ. К таким доходам Банка относятся (см. Таблицу 1) :

Таблица 1. Классификация доходов от реализации товаров (работ, услуг)
в увязке с символами бухгалтерского баланса Банка

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям; - другим операциям	17101 17202 17203 17204 17205	26) Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, включая иностранные банки-корреспонденты. В частности: - плата за открытие счета; - комиссия за поддержание счета; - комиссия за прием наличных денежных - средств для переводов без открытия счета; - комиссия по кассовым операциям с банковскими картами.	Статья 290 п. 2 п.п. 2, п.п. 3, п. 6, 12
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям;	17101, 17202, 17203, 17204, 17205	2) Доходы в виде платы за осуществление расчетов по поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции. В частности:	

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
- другим операциям		- комиссия за осуществление расчетов и других безналичных операций со счетов; - плата за открытие и подтверждение, авизование, отзыв, аннулирование, закрытие, перевод аккредитива, выдачу гарантий, прием и отправку документов по аккредитиву и гарантиям; - плата за выдачу наличных денежных средств по вкладам.	
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям; - другим операциям	17101, 17202, 17203, 17204, 17205	3) Доходы в виде платы за оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций. В частности: - комиссия за оплату чеков, по расчетным операциям с банковскими картами; - комиссия за выдачу денежной чековой книжки.	
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации; - расчетным операциям; - выданным гарантиям; - другим операциям	17101, 17202, 17203, 17204, 17205	4) Доходы в виде платы за предоставление выписок и иных документов по счетам. В частности: - комиссия за прием и перечисление на счета платежей; - плата за выдачу справок по счетам клиентов; - комиссия за предоставление данных о платежах со счетов. 5) Доходы в виде платы за розыск сумм. 6) Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. В частности: - комиссия за прием, выдачу, пересчет, проверку подлинности, упаковку наличных денежных средств (банкнот, монет). 7) Доходы от кассового обслуживания клиентов. 8) Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме. В частности, комиссия по выданным гарантиям, авалям, поручительствам.	
Комиссия, полученная по: - кассовым операциям; - операциям инкассации;	17101, 17202, 17203, 17204,	9) Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.	

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
- расчетным операциям; - выданным гарантиям; - другим операциям	17205		
Комиссия, полученная по операциям с иностранной валютой: - по обменным операциям; - по операциям на валютных биржах; - по другим операциям **(отдельные лицевые счета)**	13101-13103	10) Доходы от проведения операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах **(в части комиссий)**. 11) Комиссионные сборы и вознаграждения при операциях купли-продажи иностранной валюты, в том числе, за счет и по поручению клиента. В частности: - от продажи валюты по поручению клиентов; - за обмен неплатежной валюты; - за конверсию валюты **(в части комиссий).** 12) Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями **(в части комиссий).**	Статья 290 п.2 п.п.4,18
Доходы от сдачи имущества в аренду **(отдельные лицевые счета)**	17307	13) Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.	Статья 290 п.2 п.п.9
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	14) Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентом, в том числе, систем «клиент-банк»;	Статья 290 п.2 п.п.17
Другие доходы **(отдельные лицевые счета)**	17318	15) Другие доходы, связанные с банковской деятельностью.	Статья 290 п.п2 п.п.22
-	-	16) Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения).	Статья 280 п.2
От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	17) Доходы в виде платы за доставку, перевозку, денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).	Статья 290 п.2 п.п. 10

Доходы от реализации учитываются при расчете налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре № 1 «Выручка Банка от реализации». Форма налогового регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

3.3.2. **Внереализационные доходы**

Внереализационные доходы Банка признаются в соответствии со статьей 250 НК РФ. Отдельные виды внереализационных доходов перечислены в статье 290 НК РФ. К таким доходам в частности относятся (см. таблицу 2):

Таблица 2. Классификация внереализационных доходов Банка
в увязке с символами бухгалтерского баланса Банка

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	11101-11119	13) Доходы в виде процентов от предоставления кредитов и займов, от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств.	Статья 250 п.6, Статья 290 п.2 п.п.1
	11201-11219		
	11301-11319		
	11401-11416		
	11501-11503		
	11601-11603		
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	12101-12107		
Процентный доход по векселям	12201-12208		
Дисконтный доход по векселям	12301-12308		
Комиссия, полученная по операциям с иностранной валютой: по обменным операциям с иностранной валютой **(отдельные лицевые счета)**	13101-13103	14) Положительная курсовая разница от проведения кассовых сделок с внешними контрагентами, от проведения валютно-обменных операций в обменных пунктах и операционных кассах, доходы по поставочным валютным форвардам, по операциям на валютных биржах.	Статья 250 п.2
Доходы от переоценки счетов в инвалюте	13201	15) Положительная курсовая разница, возникающая от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте (переоценка), за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.	Статья 250 п.11
Штрафы, пени, неустойки полученные	16101-16105	16) Доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.	Статья 250 п.3

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам	17101	17) Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, установленных в статье 292 НК РФ.	Статья 250 п.7
Другие доходы, полученные от списания кредиторской задолженности	17302	18) Доходы в виде сумм кредиторской задолженности, списанных в связи с истечением срока исковой давности. В частности, по хозяйственным договорам, от списания остатков со счетов юридических лиц при отсутствии правопреемников, от списания сумм, неполученных после экспертизы денежных знаков, от списания излишне внесенных сумм при погашении ссуд.	Статья 250 п.18
Доходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	17315	19) Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам, ссудам, убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.	Статья 290 п.2 п.п.14
Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	20) Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.	Статья 250 п.10
Доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	21) Доходы в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей, выявленных в результате инвентаризации.	Статья 250 п.20
Доходы от сдачи имущества в аренду (отдельные лицевые счета)	17307	22) Доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду), если сдача имущества в аренду не является предметом основной деятельности Банка (арендная плата от сдачи имущества, не принадлежащего Банку).	Статья 250 п.4
Другие доходы	17318, 17303	23) Прочие доходы Банка, связанные с банковской деятельностью. В частности: - возмещаемые клиентами расходы Банка; - стоимость полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств; - положительные суммовые разницы.	Статья 250 п.13, п.11

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Другие доходы, полученные от проведения: - операций с опционами; - форвардных операций; - фьючерсных операций; - операций СВОП	17311-17314	24) Доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статьей 301-305.	Статья 250 п.19

Внереализационные доходы учитываются при определении налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре № 2 «Внереализационные доходы Банка». Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

3.3.3. **Доходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.** При определении налогооблагаемой базы не учитываются доходы, перечисленные в статье 251 НК РФ. Кроме того, не учитываются доходы в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

3.3.4. Суммы, отраженные в составе доходов Банка, не подлежат повторному включению в состав его доходов.

3.3.5. При определении доходов, из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым Кодексом Банком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И КЛАССИФИКАЦИЯ РАСХОДОВ

4.1. Расходы Банка определяются на основании первичных документов и данных налогового учета, который ведется в соответствии с настоящей Политикой.

4.2. Состав расходов Банка, которые уменьшают налогооблагаемые доходы, приведен в статьях 252-260, 262-269, 291, 292, 300, 301-305 НК РФ.

4.3. Расходы, в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направления деятельности Банка, подразделяются на:

4.3.1. **Расходы, связанные с производством и реализацией, которые включают в себя:**

4.3.1.1. **Материальные расходы, определяемые статьей 254 НК РФ**

Таблица 3. Классификация расходов, связанных с производством и реализацией.

Материальные расходы.

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Содержание зданий и сооружений	29317	9) Расходы на приобретение воды и энергии всех видов, отопление зданий.	Статья 254 п.1 п.п.4
		10) Транспортные и другие производственные услуги сторонних организаций (кроме расходов на ГСМ и т.д.).	Статья 254 п.1 п.п.6
Прочие расходы (отдельные лицевые счета); Расходы по изготовлению, приобретению, пересылке бланков (отдельные лицевые счета)	29329, 29404	11) Расходы на приобретение материалов, используемых для осуществления банковской деятельности.	Статья 254 п.1 п.п.1, Статья 254 п.1 п.п.2
Расходы по изготовлению,	29304	12) Расходы по упаковке (включая	Статья 291 п.2

приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности		комплектование наличных денег).	п.п.9
Амортизационные отчисления по малоценным и быстроизнашивающимся предметам	29313	13) Оборудование и другое имущество, не являющееся амортизируемым имуществом, то есть первоначальная стоимость которого составляет до 10 тысяч рублей включительно (кроме материально – производственных запасов, товаров, ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок).	Статья 254
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги (отдельные лицевые счета)	29301	14) Расходы на обслуживание вычислительной техники, расходы на содержание банковского оборудования и инвентаря.	Статья 254
Расходы по пуско-наладочным работам	29326, 29329	15) Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карт, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).	
Отдельные лицевые счета	29329	16) Другие расходы в соответствии со статьей 254 НК РФ.	-

4.3.1.2. **Расходы на оплату труда, определяемые статьей 255 НК РФ;**

4.3.1.3. **Суммы амортизационных отчислений, определяемые статьями 256-259 НК РФ;**

Расчет сумм амортизационных отчислений производится в налоговом регистре № 12 «Ведомость учета амортизируемого имущества и сумм начисленной амортизации».

Итоговые данные переносятся в налоговый регистр № 3 «Расходы банка, связанные с реализацией».

Порядок учета сумм амортизационных отчислений изложен в разделе 8.12 «Состав амортизационных отчислений»

4.3.1.4. **Прочие расходы, связанные с реализацией, определяемые статьями 264, 291 НК РФ:**

Таблица 4. Классификация расходов, связанных с производством и реализацией. Прочие расходы.

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Комиссия, уплаченная: - по кассовым операциям; - по операциям инкассации; - по расчетным операциям.	29201-29205	1.5) Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям. В частности: - расходы по расчетно-кассовому обслуживанию (далее - РКО) клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам (в том числе иностранным) за РКО этих счетов; - расчетные услуги Банка России; - инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов.	Статья 291 п.2 п.п.3

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
		1.6) Комиссия, уплаченная по операциям с пластиковыми картами: - комиссия, кот. Банк-эмитент платит Банку эквайреру по операциям "выдача наличных"; - Комиссии за клиринг и расчеты, которые Банк как Банк-эмитент платит платежным системам 1.7) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов 1.8) Другие аналогичные расходы	
Комиссия, уплаченная по операциям инкассации	29202	27) Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов.	Статья 291 п.2 п.п.9
Расходы по доставке банковских документов	29403	28) Расходы по перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.	Статья 291 п.2 п.п.9
Комиссия, уплаченная по операциям с иностранной валютой: - по обменным операциям с иностранной валютой - по операциям на валютных биржах; - по другим операциям. - (отдельные лицевые счета в части комиссий)	25101-25103	29) Комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента.	Статья 291 п.2 п.п. 4
Другие расходы: - по расчетным операциям - расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29303, 29302	30) Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.	Статья 291 п.2 п.п.14
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям, расходы по совершению расчетных операций и т.д.	29203, 29302, 29303, 29306	31) Расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.	Статья 291 п.2 п.п.7
Прочие расходы	29329	32) Расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене	Статья 291 п.2 п.п.10

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
		пришедших в негодность сумок и мешков.	
Налоги, относимые в установленных случаях на расходы	29416	33) Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.	Статья 291 п.2 п.п.11
Прочие расходы	29329	34) Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.	Статья 291 п.2 п.п.11
Комиссия, уплаченная по полученным гарантиям, поручительствам	29204	35) Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемыми Банку другими организациями.	Статья 291 п.2 п.п.16
	29301	36) Расходы на ремонт основных средств.	Статья 260
Расходы на рекламу в пределах разрешенных сумм	29320	37) Расходы на рекламу.	Статья 264 п.4
Арендная плата	29406	38) Арендные платежи за имущество, взятое в лизинг, аренду.	Статья 264 п.1 п.п.10
Транспортные расходы	29328, 29301	39) Расходы на содержание служебного автотранспорта.	Статья 264 п.1 п.п. 11
Другие расходы	29423	40) Расходы по страхованию имущества Банка.	Статья 263
Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	41) Расходы на содержание собственной службы безопасности.	Статья 264 п.1 пп
Прочие расходы	29301, 29329, 29423	42) Расходы на оплату юридических и информационных услуг: - оплата консультационных, рейтинговых услуг; - оплата посреднических услуг; - нотариальные и иные аналогичные расходы.	Статья 264 п.1 п.п.14, 15
Расходы по аудиторским проверкам	29421	43) Оплата аудиторских услуг.	Статья 264 п.1 17

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Расходы на публикацию отчетности	29422	44) Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством РФ на Банк возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).	Статья 264 п.1 п.п.20
Типографские и канцелярские расходы	29315	45) Расходы на приобретение канцелярских товаров.	Статья 264 п.1 п.п.24
Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321	46) Представительские расходы.	Статья 264 п.2
		47) Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договора подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате Банка.	Статья 264 п.п.41
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	48) Почтовые, телефонные, телеграфные и другие услуги (СВИФТ, Интернет).	Статья 264 п.1 п.п.25
Прочие расходы	29329	49) Расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала.	Статья 264 п.1 п.п.8
Прочие расходы	29329, 29423	50) Другие расходы Банка, связанные с производством и реализацией.	

Расходы, связанные с производством и реализацией, учитываются при определении налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре № 3 «Расходы банка, связанные с реализацией ». Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

4.3.1.5. В соответствии с положениями ст.318 НК РФ настоящей налоговой политикой определено, что все расходы Банка, связанные с реализацией, признаются **косвенными**. При этом сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода с учетом требований, предусмотренных НК РФ.

4.3.2. **Внереализационные расходы, состав которых определен статьями 265, 291 НК РФ.** Внереализационные расходы Банка признаются в соответствии со статьей 265 НК РФ. Отдельные виды внереализационных расходов перечислены в статье 291 НК РФ.

Таблица 5. Классификация внереализационных расходов

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	21101-21104	7) Проценты по: - договорам банковского вклада (депозита)	Статья 265

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам Процентный расход по облигациям, депозитным сертификатам, сберегательным сертификатам, процентный расход по векселям, дисконтный расход по векселям	21201-21204 21301-21304 22101-22114 22201-22216 22301-22316 23101-23103 24101-24105	и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранные, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах; - собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам); - межбанковским кредитам, включая овердрафт; - приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном ЦБ РФ; - иным обязательствам банка, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.	п. 1 п.п.2
Расходы по операциям с иностранной валютой (отдельные лицевые счета)	25101-25103	8) Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществл. в наличной и безналичной формах (отрицательная курсовая разница).	Статья 265 п.1 п.п.6 (ст.291 п.2 .п.4)
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	9) Отрицательная курсовая разница, возникающая от переоценки имущества (кроме ценных бумаг) в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте (переоценка).	Статья 265 п.1 п.п.5
Штрафы, пени, неустойки уплаченные (отдельные лицевые счета)	28101-28112	10) Расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.	Статья 265 п.13
Отчисления под возможные потери по ссудам	29201	11) Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном в статье 292 НК РФ.	Статья 291 п.2 п.п.2
Отчисления в фонды и	29203	12) Суммы отчислений в резерв по	Статья 265

Наименование статьи в плане счетов	Символ	Наименование дохода в НК	Статья в НК
резервы по другим операциям		сомнительным долгам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 266 НК РФ.	п.1 п.п.7
Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	10) Расходы в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде.	Статья 265 п.2 п.п.1
Уплаченная госпошлина	29327	11) Судебные расходы, арбитражные сборы.	Статья 265 п.1 п.п.10
Другие произведенные расходы от проведения: - операций с опционами; - форвардных операций; - фьючерсных операций; - операций СВОП	29410-29413	12) Расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статьями 301-305.	Статья 265 п.18

Внереализационные расходы учитываются при определении налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре № 4 «Внереализационные расходы банка».

4.4. **Расходы, не учитываемые в целях налогообложения, состав которых определен статьей 270 НК.** Кроме того, не учитываются расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации

4.5. При определении расходов, которые уменьшают доходы Банка, в первую очередь проверяется их документальная обоснованность и экономическая целесообразность.

4.6. К расходам, принимаемым Банком в уменьшение налогооблагаемой прибыли, могут быть приняты любые затраты (с учетом ограничений, установленных в главе 25) при одновременном соблюдении следующих условий:

4.6.1. **Затраты экономически обоснованны** - экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными затратами следует понимать затраты (расходы), обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота. Экономическая целесообразность совершенных расходов доказывается путем анализа возможности совершения конкретных операций Банка на конкурентоспособном уровне без совершения данных расходов. Экономическая целесообразность расходов подтверждается договорами, заключенными в соответствии с законодательством Российской Федерации, наличием соответствующей практики делового оборота, указанием на данные расходы в законодательных актах Российской Федерации, в том числе в Налоговом кодексе, учетной, кредитной, маркетинговой, тарифной, кадровой, ценовой политике Банка.

4.6.2. **Затраты документально подтверждены –** затраты, подтвержденные документами, оформленные в соответствии с законодательством РФ. Под документально подтвержденными расходами понимаются расходы, подтвержденные первичными документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, при выполнении одного из следующих условий:

- составлены по формам, которые предусмотрены в нормативных актах соответствующих органов исполнительной власти (альбомами унифицированных форм, другими указаниями)[4];
- составлены по формам, которые предусмотрены утвержденным по Банку альбомом форм первичных учетных документов (с учетом требований законодательства).

При составлении первичных документов необходимо контролировать заполнение всех обязательных реквизитов.

[4] Функции по разработке и утверждению альбомов унифицированных форм первичной учетной документации и их электронных версий постановлением Правительства РФ от 08.07.97 №835 «О первичных учетных документах» возложены на Госкомстат России.

4.6.3. **Затраты, связаны с деятельностью, приносящей доход -** расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.
Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, Банк самостоятельно определяет, к какой именно группе он отнесет такие расходы.

5. МЕТОД УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

5.1. Банк исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления, согласно которому доходы 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.
5.2. В связи с тем, что бухгалтерский учет в Банке ведется по кассовому методу, данные бухгалтерского учета могут расходиться с порядком расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.
5.3. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета Банка содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса в регистры бухгалтерского учета вносятся дополнительные реквизиты, формируя при этом регистры налогового учета Банка, либо ведутся самостоятельные регистры налогового учета.
5.4. Учет в регистрах налогового учета ведется по формам, установленным настоящей учетной политикой.

6. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ ПРИ МЕТОДЕ НАЧИСЛЕНИЙ

6.1. Для целей налогообложения доходы 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 (метод начисления).
6.2. По доходам, 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 распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов.
6.3. Для доходов от реализации, если иное не предусмотрено налоговым законодательством, датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с пунктом 1 статьи 39 НК РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) на расчетный счет или в кассу Банка в их оплату.
В соответствии с пунктом 1 статьи 39 НК РФ реализацией товаров, работ или услуг признается передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе.
При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банком, выступающим в роли комитента (принципала), датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).
6.3.1. Общее правило перехода права собственности на товар по договору закреплено в статье 223 Гражданского кодекса РФ. Согласно данной статье право собственности на вещь возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором.
При реализации имущества Банка (отчуждения имущества по договору) датой реализации является дата, указанная на Накладной на отпуск материалов на сторону либо дата подписания сторонами Акта приема-передачи.
6.3.2. Дата реализации работ, услуг, оказанных Банком, определяется условиями заключенных договоров. Датой реализации услуги по ведению (обслуживанию) счета признается дата, определенная договором, при условии совершения за расчетный период операций (транзакций) по этому счету
6.4. Для внереализационных доходов Банка датой получения дохода признается:

- дата подписания сторонами акта приема - передачи имущества (приемки - сдачи работ, услуг) - для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг), по иным аналогичным доходам;
- дата поступления денежных средств (для денежных средств) на расчетный счет (в кассу) Банка - для доходов виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций, в виде безвозмездно полученных денежных средств, в виде сумм возврата ранее уплаченных некоммерческим организациям взносов, которые были включены в состав расходов, в виде иных аналогичных доходов;
- дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода для доходов от сдачи имущества в аренду, в виде лицензионных платежей (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности, в виде иных аналогичных доходов;
- последний день соответствующего отчетного периода по доходам по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, а также дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) в случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода;
- для доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам датой признания дохода признается та дата, на которую приходится событие, произошедшее ранее:
  - дата реализации ценной бумаги на основании договора купли-продажи,
  - дата выплаты процентов (погашения купона) в соответствии с условиями эмиссии,
  - последняя дата отчетного периода;
- для штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков (ущерба) - дата вступления в законную силу решения суда либо дата признания штрафов, пеней и (или) иных санкций должником. Штрафные санкции (штраф, пеня, неустойка) могут быть признаны Банком в качестве доходов только в случае, когда должник признал эти санкции путем совершения конкретных действий. Такими действиями, в частности, могут быть:
  - ответ на претензию,
  - подписание акта сверки,
  - частичная уплата;
- последний день отчетного (налогового) периода - по доходам в виде сумм восстановленных резервов и иным аналогичным доходам;
- дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;
- дата перехода права собственности на иностранную валюту при совершении операций с иностранной валютой;
- последний день текущего месяца по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, - по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества;
- дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего дохода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

7. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ РАСХОДОВ ПРИ МЕТОДЕ НАЧИСЛЕНИЙ

7.1. Признание материальных расходов

7.1.1. Для целей налогообложения материальные расходы признаются:

- для имущества, первоначальная стоимость которого составляет до 10 тыс. руб. – в момент передачи материальных ценностей со склада в эксплуатацию (дата подписания акта ввода в эксплуатацию);

- для расходов на приобретение воды и энергии всех видов, отопление зданий – дата получения и подтверждения расчета, на основании которого производится оплата данных услуг, то есть тот момент времени, когда сумма данных расходов может быть определена и подтверждена;
- для транспортных и иных производственных услуг – дата подписания акта приема - передачи услуг;
- для прочих материальных расходов – дата подписания акта, накладной и т.п.

7.2. **Порядок признания расходов на оплату труда**

7.2.1. Для целей налогообложения расходы на оплату труда признаются ежемесячно, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда за данный период.

7.2.2. Начисление оплаты труда производится:
- в последний день отчетного месяца;
- прочие оплаты (компенсации) по трудовым договорам – в порядке, установленном трудовыми договорами.

7.2.3. Для целей налогообложения расходы на оплату труда признаются в том месяце, к которому они относятся, с учетом особенностей, изложенных в разделе «Учет расходов на оплату труда».

7.3. **Порядок признания амортизационных отчислений**.

7.3.1. Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно. Начисление амортизации производится не позднее последнего рабочего дня месяца.

7.3.2. Особенности учета амортизации и амортизируемого имущества изложены в разделе «Состав амортизационных отчислений».

7.4. **Порядок признания расходов на ремонт**

7.4.1. Осуществлением расходов на ремонт признается момент подтверждения ремонтных работ, то есть дата подписания акта выполненных работ. Если подписание акта выполненных работ (услуг) не производится, датой признания расходов на ремонт является дата, указанная в Счете на оплату.

7.4.2. Порядок учета расходов на ремонт изложен в разделе «Особенности учета расходов на ремонт».

7.5 . **Порядок признания расходов на обязательное и добровольное страхование**

7.5.1. Расходы на обязательное и добровольное страхование признаются равномерно в течение срока действия договора, если договор заключен на срок более одного отчетного периода и по условиям договора предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом.

7.5.2. Расходы на обязательное и добровольное страхование признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора Банком были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов, за исключением случаев, предусмотренных в п.7.5.1.

7.6. **Порядок признания сумм налогов и сборов**

7.6.1. Датой признания расходов в виде налогов (авансовых платежей по налогам), сборов является дата их начисления.

7.6.2. Налог на имущество начисляется ежеквартально не позднее последнего дня последнего месяца отчетного периода.

7.6.3. Транспортный налог начисляется в срок, установленный законодательством.

7.7. **Порядок признания прочих расходов, связанных с производством и реализацией**

7.7.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией продукции, относятся расходы, перечисленные в статье 264 НК РФ, а также другие экономически и документально обоснованные расходы, совершенные в производственных целях.

7.7.2. Прочие расходы, связанные с производством и реализацией, признаются **по мере документального подтверждения их совершения**.

7.7.3. Первичный учетный документ на каждую операцию должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

7.7.4. Бухгалтерское отражение прочих расходов, связанных с производством и реализацией, соответствует целям налогового учета. Поэтому соответствующие регистры бухгалтерского учета (лицевые счета) используются в налоговом учете. По данным регистров бухгалтерского учета составляются регистры налогового учета. В случае выявления несоответствия в указанных данных с требованиями налогового учета информация корректируется в регистрах налогового учета.

7.7.5. В приведенной ниже таблице, обозначен момент признания некоторых расходов, связанных с производством и реализацией:

№ п/п	Вид расхода	Момент признания	Пункт в НК	Символ ф.102

1	Суммы комиссионных сборов, уплаченных сторонним организациям, за выполненные работы, оказанные услуги	В зависимости от характера операции: 4) Дата получения Банком расчетного документа (проставляется отметка Банка «ПОЛУЧЕНО (дата)»), если договором предусмотрено выставление счетов. При отсутствии отметки Банка о получении, датой получения расчетного документа признается дата, указанная на счете. 5) Дата расчетов (последняя дата расчетов, если предусмотрен определенный период, в течение которого производится оплата) в соответствии с условиями заключенных договоров, если оплата производится без выставления счетов. 6) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).	Статья 291 п.2 п.п.3, п.п. 4	29201-29205; 25101-25103
2	Расходы по охране имущества	Дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров.	Статья264 п.1 п.п.6	29318
3	Оплата услуг специализированных организаций по подбору персонала	Дата подписания акта принятых работ (услуг).	Статья264 п.1 п.п. 8	26109
4	Арендные (лизинговые) платежи	4) Дата получения Банком расчетного документа (проставляется отметка Банка «ПОЛУЧЕНО (дата)»), если договором предусмотрено выставление счетов. При отсутствии отметки Банка о получении, датой получения расчетного документа признается дата, указанная на счете. 5) Дата расчетов (последняя дата расчетов, если предусмотрен определенный период, в течение которого производится оплата) в соответствии с условиями заключенных договоров, если оплата производится без выставления счетов. 6) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).	Ст.264 п.1 п.п.10	29406
5	Расходы на содержание служебного автотранспорта	Дата утверждения авансового отчета.	Статья264 п.1 п.п.11	29301
			Стать	

6	Расходы на командировки в пределах норм	Дата утверждения авансового отчета.	я264 п.1 п.п.12	29322
7	Оплата юридических, консультационных и т.п. услуг	Дата подписания акта принятых работ (услуг).	Стать я264 п.1 п.п.14 и 15	29423
8	Плата нотариусу в пределах норм	Дата совершения нотариального действия и его оплаты в случае безналичных расчетов. Дата утверждения авансового отчета в случае оплаты наличными.	Стать я264 п.1 п.п.16	29327 (кроме судебных пошлин)
9	Аудиторские услуги	Дата выдачи аудиторского заключения.	Стать я 264 п.1 п.п.17	29421
10	Расходы по публикации отчетности	Дата подписания акта выполненных работ.	Ст.264 п.1 п.п.20	29422
11	Расходы на канцелярские товары	Дата подписания документа на передачу в эксплуатацию (или отчет материально ответственного лица об их использовании).	Ст.264 п.1 п.п.24	29315
12	Оплата услуг связи	4) Дата получения Банком расчетного документа (проставляется отметка Банка «ПОЛУЧЕНО (дата)»), если договором предусмотрено выставление счетов. 5) Дата расчетов (последняя дата расчетов, если предусмотрен определенный период, в течение которого производится оплата) в соответствии с условиями заключенных договоров (в том числе, если оплата производится без выставления счетов). 6) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).	Стать я 264 п.1 п.п.25	29306
13	Оплата краткосрочных услуг (разовых, месячных, квартальных) по подготовке и переподготовке кадров	Дата подписания акта.	Стать я 264 п.3	26105
14	Расходы на рекламу	Дата подписания акта или дата опубликования объявлений в печатных изданиях (подтверждения оказанных услуг).	Ст.264 п.4	29320
			Стать	

15	Оплата услуг сторонних организаций по реализации предмета залога	Дата подписания акта приемки-передачи реализованного имущества.	я 264 п.1 п.п.31	29423
16	Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество, оплата услуг по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового учета и т.п.	Дата регистрации, составления документа, подписания акта.	Стать я264 п.1 п.п.40	29423
17	Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве	Дата начисления платежа по законодательству.	Ст.264 п.1 п.п.45	26103
18	Представительские расходы	Дата утверждения акта.	Стать я 264 п.2	29321
19	Комиссии, удержанные биржей, депозитарием, брокером при покупке ценных бумаг	Дата продажи ценных бумаг.	-	-
20	Комиссии, удержанные биржей, депозитарием, брокером при покупке ценных бумаг	Дата продажи ценных бумаг.	-	-
21	Другие производственные расходы	Момент возникновения расходов определяется по утверждению документа, который их подтверждает, с учетом необходимости их равномерного распределения.	-	-

7.8. **Порядок признания расходов по долговым обязательствам**

7.8.1. Исходя из принципов равномерности распределения и признания, расходы в виде процентов уплаченных признаются:

- если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные отчетные периоды – последний рабочий день отчетного месяца;
- если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же отчетный период – дата уплаты процентов кредитору;
- расходы в виде дисконта по выпущенным векселям признаются равномерно в течение всего срока обращения векселя независимо от даты выпуска или погашения векселя.

7.8.2. Расходы, совершенные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на момент их признания.

8. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

8.1. **Особенности учета расходов на ремонт**

8.1.1. Под ремонтом понимаются работы по систематическому и своевременному предохранению инвентарных объектов от преждевременного износа и поддержанию их в рабочем состоянии. Различается текущий, средний и капитальный ремонт основных средств. Проведение ремонта должно в обязательном порядке сопровождаться составлением акта установленной формы.

8.1.2. Не относятся к ремонту расходы на содержание и эксплуатацию основных средств и иного имущества, а именно: расходы на содержание автотранспорта (ГСМ и т.п.), расходы по техническому осмотру и уходу за имуществом.
8.1.3. Необходимо различать капитальный ремонт и реконструкцию (модернизацию, техническое перевооружение, достройку, дооборудование), т.к. расходы на ремонт относятся непосредственно на расходы Банка, а проведенная реконструкция, техническое перевооружение и др., увеличивают первоначальную стоимость имущества. Основной признак реконструкции (модернизации, технического перевооружения, достройки, дооборудования) – улучшение ранее принятых нормативных показателей функционирования или изменение служебного назначения инвентарных объектов (детальные признаки указаны в п.2. ст. 257 НК РФ).
При капитальном ремонте такого улучшения (изменения) не происходит, изношенные агрегаты (узлы) заменяются на подобные. При этом следует учитывать, что при техническом перевооружении (реконструкции):

- оборудования и транспортных средств, как правило, производится полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;
- зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, и т.п.).

8.1.4. При осуществлении ремонта основного средства, не являющегося амортизируемым имуществом (срок полезного использования менее 12 месяцев и первоначальная стоимость менее 10 000 руб.), используемого в качестве средств труда и реализации товаров (работ, оказания услуг) или для управления организацией, данные затраты рассматриваются как прочие расходы и признаются в целях налогообложения прибыли.
8.1.5. Расходы по ремонту (содержанию) основных средств, арендованных у физического лица, признаются в целях налогообложения на основании п.1 статьи 260 НК РФ при условии, что они экономически обоснованы, документально подтверждены, произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.
8.1.6. В том случае, если бухгалтерское отражение расходов на ремонт, соответствует целям налогового учета, то соответствующие регистры бухгалтерского учета (лицевые счета) используются в налоговом учете. Если порядок отражения указанных расходов в бухгалтерском и налоговом учете различаются (по дате признания), тогда в суммы расходов на ремонт учитываются исходя из данных налоговых регистров (налогового учета).
8.1.7. Расходы на ремонт основных средств признаются для целей налогообложения также в отношении расходов арендуемых амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между Банком и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.
8.1.8. Расходы на ремонт основных средств, полученных по договорам финансовой аренды (лизинга), так же учитываются при налогообложении.
8.1.9. Банк не формирует резервы на предстоящие расходы на ремонт.

8.2. **Учет расходов на обязательное и добровольное страхование имущества**

8.2.1. Расходами на обязательное и добровольное страхование имущества Банка признаются только расходы, указанные в статье 263 НК РФ. В частности, учитываются следующие расходы:
8.2.1.1. На обязательное страхование, которое установлено соответствующими законами. При этом для целей налогообложения расходы на обязательное страхование принимаются в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с российским законодательством и требованиями международных конвенций; если такие тарифы не утверждены, то для целей налогообложения принимаются фактически понесенные Банком расходы.
В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона № 4015-1 обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации. В соответствии со статьей 936 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком.
Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет. Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом, а в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 935 ГК РФ, законом или в установленном им порядке. В случаях,

предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество (пункт 3 статьи 935 ГК РФ).

Таким образом, страховые премии (взносы) по обязательному страхованию будут считаться признанными расходами для целей налогообложения прибыли, если в законодательстве Российской Федерации определены объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм, а у страховой организации имеется лицензия на соответствующий обязательный вид страхования.

8.2.1.2. На добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного или наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;

- добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);
- добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно - монтажных работ;
- добровольное страхование иного имущества, используемого Банком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.

8.2.2. Осуществлением расходов на обязательное и добровольное страхование имущества признается отчетный период (квартал), к которому относится страховой платеж, то есть если страховой взнос уплачен единовременно, то в налоговом учете он признается в расходах пропорционально всему сроку договора страхования.

8.2.3. Так как Банк в бухгалтерском учете применяет политику равномерного списания расходов, относящихся к нескольким отчетным периодам, то для налогового учета используются данные регистров бухгалтерского учета. В частности, расходы на добровольное страхование, учитываемые для целей налогообложения, равномерно списываются со счетов расходов будущих периодов и учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета 70209 «Расходы банка».

8.2.4. Расходы по добровольному страхованию имущества включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

8.3. **Учет расходов на обязательное и добровольное страхование сотрудников Банка**

8.3.1. Расходами по договорам на обязательное и добровольное страхование, заключенным в пользу работников Банка со страховыми организациями, признаются только расходы, указанные в статье 255 НК РФ в следующих пределах:

8.3.1.1. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем **3 процентов** от суммы расходов на оплату труда.

В соответствии с социальной программой Банка организация медицинской помощи предусмотрена для всех сотрудников Банка по окончании испытательного срока. При этом на расходы, учитываемые при налогообложении относится только сумма по страхованию сотрудников Банка по договорам добровольного личного страхования, заключенным на срок не менее одного года в пределах, не превышающих 3 процентов от суммы расходов на оплату труда, формируемых в соответствии со статьей 255 НК РФ.

При этом на балансе Банка для учета данных расходов открыты следующие лицевые счета:

- **70206810Kxxxx26214nn «Расходы текущ.года/Мед.страх.сотр** На данном лицевом счете учитываются расходы, принимаемые для целей налогообложения и соответствующие требованиям главы 25 НК РФ. Порядок отнесения расходов на указанный лицевой счет подлежит тщательному контролю и обязательному согласованию с сотрудником Управления налоговой отчетности. Суммы расходов по данному счету подлежат нормированию. Расчет норм расходов ведется в регистре налогового учета.
- **70206810Kxxxx26214mm «Расх.текущ.года на мед.обслуж.»** На данном лицевом счете учитываются расходы по добровольному страхованию, не соответствующие требованиям налогового учета и не подлежащие включению в состав расходов, учитываемых при налогообложении ни при каких обстоятельствах.

8.3.1.2. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем **десяти тысяч рублей в год** на одного застрахованного работника.

8.3.1.3. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного

пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем **12 процентов** от суммы расходов на оплату труда.

8.3.2. При расчете предельных размеров платежей (взносов), в расходы на оплату труда не включаются суммы платежей (взносов) на обязательное и добровольное страхование в пользу своих работников, исчисленные в соответствии с пунктом 16 статьи 255 НК РФ.

8.3.3. В связи с тем, что порядок признания расходов в налоговом учете совпадает с политикой равномерного отражения сумм расходов в бухгалтерском учете Банка (согласно утвержденной Учетной политике для бухгалтерского учета), для целей расчета нормативов используются данные регистров бухгалтерского учета.

8.4. **Учет расходов на оплату труда**

8.4.1. В расходы на оплату труда включаются все начисления сотрудникам Банка, предусмотренные заключенными трудовыми договорами.

8.4.2. В расходы на оплату труда также включаются расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организации, за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера (в т.ч. подряда).

8.4.3. Пунктом 1 статьи 8 Федерального закона от 29 декабря 2004 года N 202-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2005 год" (далее - Закон) установлено, что в 2005 году до принятия федерального закона об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности, в связи с материнством и на случай смерти пособие по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) выплачивается застрахованному за первые два дня временной нетрудоспособности за счет средств работодателя, а с третьего дня временной нетрудоспособности - за счет средств Фонда. При этом согласно пункту 2 статьи 8 Закона максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности и максимальный размер пособия по беременности и родам за полный календарный месяц не могут превышать **12480 рублей**.

Указанные расходы учитываются Банком в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете 70206810kxxxx26106nn «Выплаты по б/л за счет работодателя за первые 2 дня б/л». В случае превышения указанного размера выплат такие расходы учитываются на отдельном лицевом счете 70206810kxxxx26109mm «Прочие расходы, доплата до оклада в связи с начислением по листку нетрудоспособности» и не включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении.

8.4.4. Бухгалтерское отражение расходов на оплату труда, предусмотренных внутренним трудовым распорядком Банка, соответствует целям налогового учета. Поэтому соответствующие регистры бухгалтерского учета (ведомости начисления заработной платы, лицевые счета) используются в налоговом учете с учетом особенностей, описанных в настоящем разделе. По данным указанных регистров бухгалтерского учета составляется регистр налогового учета №9. Форма регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике

8.4.5. При формировании налоговых регистров необходимо учитывать следующие факторы:

- расходы на оплату труда последнего месяца текущего отчетного периода формируются в регистрах бухгалтерского учета не позднее последнего дня этого месяца;
- в случае начисления заработной платы по данным регистров бухгалтерского учета в более поздние сроки, чем сроки, указанные в абзаце первом настоящего пункта, рассчитанные суммы заработной платы включаются в регистр налогового учета текущего периода;
- при возникновении ситуации, описанной в абзаце втором настоящего пункта, суммы, относящиеся к предыдущему отчетному периоду, отраженные в регистрах бухгалтерского учета в первом месяце текущего отчетного периода, в налоговый регистр начисленной заработной платы текущего отчетного периода не включаются;

8.4.6. Для формирования регистров налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о прибылях и убытках (ф.102).

8.4.7. По всем прочим компенсациям по трудовым договорам (договорам страхования и т.п.) налоговый учет ведется отдельно в каждом конкретном случае.

8.5. **Учет сумм налогов и сборов**

8.5.1. В состав расходов налоги и сборы включаются в соответствии с законодательством. 8.5.2. Суммы налогов и сборов признаются к уменьшению налогооблагаемой базы в том отчетном периоде (квартале), к которому относятся (период, за который составляется декларация по данному налогу).

8.5.3. В соответствии с п.5. ст.170 НК РФ Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль суммы НДС, уплаченные по приобретенным товарам (работам, услугам) при наличии надлежаще оформленных счетов-фактур. Вся сумма НДС, уплаченного при

приобретении товаров (работ, услуг), единовременно списывается на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, в том периоде, в котором признается факт осуществления этих расходов (момент ввода в эксплуатацию амортизируемого имущества).

8.5.4. Для формирования информации для налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о прибылях и убытках (ф.102).

8.6. **Учет расходов в виде процентов по долговым обязательствам**

8.6.1. Для целей налогообложения под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных процентов не превышает:

- ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях;
- 15 процентов - по долговым обязательствам в иностранной валюте;
- проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений, указанных в п.п.1 и 2, исходя из фактического срока действия договоров;

8.6.3. Процентные расходы, превышающие указанные в п. 8.6.2 лимиты, не принимаются в расходы, признаваемые для целей исчисления налога на прибыль

8.6.4. Если при досрочном расторжении договора вклада производится перерасчет начисленных процентов по пониженной ставке, то для целей налогообложения корректировка ранее учтенных расходов не производится. В отчетном периоде совершения перерасчета на сумму ранее признанных расходов увеличиваются доходы Банка для целей налогообложения.

8.6.5. Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных за привлеченные межбанковские кредиты, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, в последний рабочий день месяца
  Дебет 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»
  Кредит 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» - лицевые счета начисленных процентов
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, в день уплаты процентов кредитору
  Дебет 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (символ 21101 – 21104)
  Кредит соответствующий корреспондентский счет

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов по привлеченным МБК и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.6.6. Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных за привлеченные депозиты, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, в последний рабочий день месяца.
  Дебет 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)» (или 32802 для межбанковских депозитов)
  Кредит 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, в день уплаты процентов вкладчику
  Дебет 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (символ 22201-22216)
  Кредит соответствующий счет клиента

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов по привлеченным депозитам и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.6.7. Условиями договоров банковского счета с юридическими лицами (в т.ч. корреспондентского счета) может быть предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на счете. Уплата процентов за отчетный месяц производится в последний рабочий день месяца или в любой другой день этого же месяца по договору.

Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных по открытым в Банке счетам, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерской записи:

Дебет 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (символ 22101-22114)

Кредит счет клиента

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов по открытым счетам и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.6.8. Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных по привлеченным вкладам физических лиц, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, в последний рабочий день месяца

  Дебет 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)»

  Кредит 47411 «Обязательства банка по уплате процентов по вкладам»
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, в день уплаты процентов вкладчику

  Дебет 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (символ 23101, 23103)

  Кредит соответствующий счет клиента

Бухгалтерское отражение доходов, возникающих при досрочном расторжении вклада, в виде возврата ранее начисленных/выплаченных процентов соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если уплата процентов физическому лицу не производилась

  Дебет 47411 «Обязательства банка по уплате процентов по вкладам»

  Кредит 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)»
- Если уплата процентов физическому лицу производилась и он возвращает денежные средства Банку:

  Дебет соответствующий счет клиента

  Кредит 70107 «Другие доходы» (символ 17318)

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские: ведомости начисления и уплаты процентов по привлеченным депозитам и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета

8.6.9. Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, уплаченных по выпущенным векселям, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей:

- Если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, в последний рабочий день месяца.

  Дебет 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – лицевые счета процентных векселей

  Кредит 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
- Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, в день уплаты процентов

  Дебет 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» (символ 24104)

  Кредит соответствующий лицевой счет

Для целей налогового учета не рассматриваются бухгалтерские проводки по уплате ранее начисленных в последний рабочий день месяца процентов.

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов и лицевые счета. В регистры налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8.6.10. Под расходами в виде дисконта по выпущенным векселям понимается отрицательная разница между ценой размещения векселя и его номиналом. Если сумма дисконта по векселям в рублях превышает дисконт, исчисленный исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ на момент выпуска векселя, увеличенной на коэффициент 1,1, то сумма этого превышения не уменьшает налогооблагаемую базу.

В связи с тем, что бухгалтерский учет дисконтного расхода по векселям не соответствует целям налогообложения, налоговый учет ведется отдельно.

В налоговом учете дисконтный расход равномерно распределяется в течение всего срока обращения векселя. Сумма дисконтного расхода за каждый квартал, определяется исходя из общей суммы дисконта, срока обращения векселя и количества дней обращения векселя, приходящихся на отчетный квартал.
Форма регистра налогового учета расходов в виде дисконта по выпущенным векселям приведена в Приложении.
8.6.11. Если Банк имеет непогашенную задолженность по долговому обязательству перед иностранной организацией, прямо или косвенно владеющей более, чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (фонда) Банка (далее - контролируемая задолженность), то на последний день каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет предельную величину признаваемых расходом процентов по контролируемой задолженности путем деления величины процентов, начисленных Банком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на величину коэффициента капитализации, рассчитываемого на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.
При этом коэффициент капитализации определяется путем деления величины соответствующей непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия этой иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) Банка, и деления полученного результата на двенадцать с половиной.
Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами приравнивается в целях налогообложения к дивидендам и облагается налогом на прибыль в соответствии с п.3 статьи 284 НК РФ.
8.7. Расходы на рекламу
8.7.1. Расходами на рекламу признаются расходы на рекламирование производимых и (или) реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках, а также спонсорские взносы.
8.7.2. Расходы на рекламу учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией.
8.7.3. Реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний.
8.7.4. К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов и др.; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.
8.7.5. Из всех расходов на рекламу выделяются следующие:
- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых организацией, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Перечисленные виды расходов Банка на рекламу учитываются при налогообложении в составе расходов в полном объеме.
8.7.6. Расходы Банка на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на иные виды рекламы, не указанные в п.п. 8.7.5, осуществленные Банком в течение отчетного (налогового) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации, определяемой в соответствии со статьей 249, 290 НК РФ.

При расчете норматива используется итоговый показатель всех доходов от реализации Банка за отчетный (налоговый) период, формируемый в регистре «Доходы от реализации».
Расходы на рекламу, подлежащие нормированию, учитываются на отдельном лицевом счете 70209-810-к-хххх-29320nn “Нормируемые расходы на рекламу/НК”.
8.7.7. Расчет нормы расходов на рекламу производится в налоговом регистре “Расходы на рекламу, учитываемые при налогообложении”.
8.8. Учет расходов Банка на подготовку и переподготовку кадров
8.8.1. К прочим расходам Банка относятся расходы на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с образовательными учреждениями, связанные с подготовкой и переподготовкой (в том числе с повышением квалификации кадров), в соответствии с договорами с такими учреждениями.
Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:
- соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;
- подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;
- программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

8.8.2. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.
Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.
8.9. **Представительские расходы**
8.9.1. К представительским расходам относятся расходы Банка на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания Совета Директоров (Правления) или иного руководящего органа Банка, независимо от места проведения указанных мероприятий.
8.9.2. К представительским расходам относятся расходы на:
- проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц Банка, участвующих в переговорах;
- транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно;
- буфетное обслуживание во время переговоров;
- оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

8.9.3. Перечисленные в п. 8.9.2 настоящей Налоговой политики расходы, произведенные исходя из производственной необходимости во время пребывания сотрудников в местных, иногородних и зарубежных командировках при наличии оправдательных документов, подтверждающих эти расходы, относятся к представительским.
8.9.4. Отнесение представительских расходов к расходам, учитываемым при налогообложении, разрешается только при наличии Акта о представительских расходах по форме, приведенной в Классификаторе форм документов Банка, в котором указываются (к которому прилагаются):
- оправдательные первичные документы;
- список приглашенных лиц;
- список участников со стороны Банка;
- дата, место проведения деловой встречи (приема), конкретное назначение и величина произведенных расходов.

Первичные документы, в которых отсутствуют обязательные реквизиты, не принимаются и возвращаются сотруднику.
8.9.5. Расходы на представительские цели производятся в соответствии с действующим российским законодательством в наличной и безналичной форме.
В качестве платежного средства для оплаты представительских расходов могут быть использованы:
- корпоративная пластиковая карта, выданная на имя руководителя Банка или уполномоченного им сотрудника Банка. Такие карты могут быть использованы для оплаты протокольных мероприятий (завтраков, обедов, ужинов). При проведении переговоров на рабочих местах для приобретения необходимых товаров также может использоваться пластиковая карта.

- наличные деньги. Представительские расходы могут осуществляться путем выдачи наличных денежных средств подотчетным лицам Банка на основании Служебной записки на имя Председателя Правления Банка с указанием требуемой суммы.
- личная пластиковая карта сотрудника Банка. В качестве платежного средства за представительские услуги может быть использована пластиковая карта. Возмещаются только затраты на представительские цели, санкционированные Председателем Правления Банка.

8.9.6. Затраты возмещаются в безналичном порядке, либо наличными. Затраты, произведенные в иностранной валюте, возмещаются в безналичном порядке, либо наличными в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день представления отчета. Оплата запланированных представительских расходов производится путем безналичного перечисления средств на основании Распоряжения на оплату (по установленной Банком форме) с приложением счета на оплату и других документов, необходимых для осуществления платежа и отражения расхода в бухгалтерском учете (договора, контракта или соглашения об оказании услуг, акта приемки-передачи товаров /работ, услуг/, накладной).

8.9.7. Отнесение на представительские расходы фактически произведенных затрат осуществляется при наличии надлежащим образом оформленных финансовых документов.

8.9.8. При оплате пластиковой картой первичными документами являются слипы и приложенные к ним счета (чеки) с расшифровкой произведенных расходов.

8.9.9. При оплате наличными средствами первичными документами являются счета с расшифровкой произведенных расходов, накладные, кассовые и товарные чеки.

8.9.10. Если по результатам встречи достигнута договоренность с партнерами, выразившаяся в подписании протокола о намерениях, соглашения, договора или контракта, а также, если стороны договорились о продолжении (прекращении) сотрудничества без подписания каких-либо документов, в графе: «Результаты деловой встречи (приема)» Акта о представительских расходах делается соответствующая запись.

8.9.11. Отчет о представительских расходах должен быть сдан подотчетным лицом к учету не позднее 10 (десяти) рабочих дней после проведения протокольного мероприятия или вместе с авансовым отчетом по командировке в сроки, установленные для отчета по командировочным расходам.

8.9.12. К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

8.9.13. Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов Банка, учитываемых при налогообложении в размере, не превышающем **4 процента** от расходов Банка на оплату труда, определяемых в соответствии со статьей 255 НК, за этот отчетный (налоговый) период.

8.9.14. Определение нормы представительских расходов производится в налоговом регистре “Представительские расходы, учитываемые при налогообложении”.

8.10. **Расходы на формирование резервов Банка**

8.10.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам). Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам рассчитываются в соответствии с Положением по формированию и регулированию резервов на возможные потери по ссудной задолженности, утвержденным Решением Правления Банка от 28 июля 2004 г. № 9-26/1/04.

Указанное Положение разработано в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004г. № 254-П, и отражает особенности его применения в части взаимодействия подразделений Банка, а также вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссудной задолженности.

8.10.2. При определении налоговой базы Банк не учитывает расходы в виде следующих отчислений:
- сформированные под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным Банком РФ;
- резервы, сформированные под векселя (за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

8.10.3. Для целей налогообложения используются данные бухгалтерского учета. В случае выявления несоответствия указанных данных требованиям налогового учета информация корректируется в регистрах налогового учета.

8.10.4. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом требований Налогового кодекса, включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

8.10.5. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, поэтому в целях налогообложения в соответствии с п.10 статьи 270 НК РФ не учитывает в расходах отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг.

8.11. **Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам**

8.11.1. Банк самостоятельно принимает решение относительно формирования резервов по сомнительным долгам с начала налогового периода.

8.11.2. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

8.11.3. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

8.11.4. Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со статьей 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

8.11.5. Банк вправе формировать резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

8.11.6. Суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

8.11.7. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

8.11.8. Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от суммы доходов Банка, определяемых в соответствии с 25 главой НК РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

8.11.9. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном статьей 266 НК РФ.

8.11.10. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная Банком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом, сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

8.11.11. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка в текущем отчетном (налоговом) периоде. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

8.11.12. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляются только за счет суммы созданного резерва.

8.11.13. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

8.12. **Состав амортизационных отчислений**

8.12.1. Амортизируемое имущество Банка переносит свою стоимость на расходы Банка в состав учитываемых в целях налогообложения затрат равномерно в течение срока полезного использования этого имущества посредством амортизационных отчислений. Банк не использует право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств, установленное подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 259 НК РФ.

8.12.2. Порядок отнесения имущества к амортизируемому и определения его первоначальной стоимости установлен статьями 256 и 257 НК РФ.

8.12.3. Нематериальные активы амортизируются по правилам, установленным для прочего амортизируемого имущества. При этом нематериальными активами признаются только исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, приносящие доход и используемые для управленческих нужд более 12 месяцев.
8.12.4. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Не принимаются в первоначальную стоимость амортизируемого имущества суммы налога на добавленную стоимость (НДС), подлежащего учету в составе расходов в соответствии с п.5 ст. 170 НК РФ при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.
8.12.5. Приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), за исключением произведений искусства, включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.
8.12.6. Фактическими затратами в целях налогового учета на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования могут быть:
- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие, аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

8.12.7. Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.
8.12.8. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.
- Затраты на дооборудование не увеличивают первоначальную стоимость основных средств 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;
  - стоимость дополнительных узлов, агрегатов, деталей, установленных в результате дооборудования основного средства, не превышает 10 000 рублей, или срок их службы не превышает одного года.

Затраты на дооборудование основных средств, не включаемые в первоначальную стоимость, могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования, в случае использования основных средств в производственной деятельности:
- К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.
- К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

8.12.9. Стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения и предусмотрены в смете на капитальные вложения.

Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

8.12.10. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации.

8.12.11. По вновь вводимому в эксплуатацию амортизируемому имуществу комиссия руководствуется общим правилом установления минимального срока полезного использования объекта в пределах амортизационной группы, в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 «О классификации ОС, включаемых в амортизационные группы». При этом срок полезного использования при вводе в эксплуатацию имущества может быть увеличен на основании объективных причин, которыми могут служить рекомендации компетентных сотрудников Банка, должностью не ниже начальника отдела, входящих в состав комиссии, а также рекомендаций предприятий-изготовителей, указанных в технической документации. Рекомендации в таких случаях оформляются в письменной форме.

8.12.12. При вводе в эксплуатацию амортизируемого имущества комиссией составляется Акт (накладная) приемки-передачи основных средств (Акт), в котором указывается срок полезного использования, установленный для данного объекта в соответствии с порядком, изложенным в предыдущем пункте. Акт помещается в Дело по учету основных средств Банка, которое хранится в Управлении внутренней бухгалтерской отчетности.

8.12.13. По всем амортизационным группам Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Ежемесячная сумма амортизации рассчитывается исходя из произведения первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования данного объекта.

Норма амортизации определяется по формуле:

К=(1/N)*100%,

Где:

К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества,

N - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

8.12.14. Полученные (переданные) легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг, имеющие первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., включаются в состав соответствующей амортизационной группы, и к основной норме амортизации (с учетом применяемого по такому имуществу коэффициента) применяется специальный коэффициент 0,5.

8.12.15. Учет амортизируемых основных средств и расчет суммы амортизации ведется сотрудником Отдела налоговой отчетности в электронном виде в налоговом регистре № «Ведомость учета амортизируемого имущества и сумм начисленной амортизации». Форма налогового регистра приведена в Приложении к настоящей Налоговой политике.

8.12.16. **Приобретение Банком имущества по договорам финансовой аренды (лизинга)**

8.12.16.1. В целях исчисления амортизационных отчислений по имуществу, полученному Банком в лизинг, следует руководствоваться требованиями установленными Налоговым кодексом, Законом «О финансовой аренде (лизинге)» от 28.10.1998 (с учетом последующих редакций), а также условиями заключенных договоров.

8.12.16.2. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды. Таким образом, если по договору финансовой аренды Банк учитывает основные средства на своем балансе, указанное имущество включается в амортизационные группы.

8.12.16.3. В соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов с учетом требований Налогового Кодекса.

При этом, первоначальная стоимость имущества может быть увеличена на суммы документально подтвержденных расходов лизингодателя на сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

8.12.16.4. В соответствии со статьей 31 Закона «О финансовой аренде (лизинге)» стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета

лизинга. На основании пункта 7 статьи 259 НК РФ для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга) и в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга) учитываются у Банка, к основной норме амортизации, Банк вправе применять специальный коэффициент не выше 3.
8.12.16.5. Если предметом лизинга являются легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы, имеющие первоначальную стоимость более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб. соответственно, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.
Таким образом, если сторонами договора лизинга транспортных средств (легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы, имеющие первоначальную стоимость более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб. соответственно) предусмотрено использование повышающего коэффициента в размере, не превышающем 3, то коэффициент, применяемый к основной норме амортизации рассчитывается как произведение коэффициента, применяемого сторонами договора лизинга (не более 3), на 0,5.
8.12.16.6. Вследствие различия порядка учета имущества, полученного в лизинг и учитываемого по договору на балансе Банка, расчет суммы амортизации по имуществу ведется в Ведомости расчета амортизационных отчислений.
8.12.16.7. В соответствии со статьей 264 НК РФ (п.1 п.п.10) к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество. В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной по этому имуществу амортизации.

8.13. **Выбытие амортизируемого имущества**

8.13.1. Суммы недоначисленной амортизации в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств учитываются в составе внереализационных расходов Банка, учитываемых при налогообложении.
8.13.2. Стоимость полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств учитывается в составе внереализационных доходов Банка, учитываемых при налогообложении.
8.13.3. В связи с тем, что бухгалтерский учет амортизируемого имущества не соответствует целям налогообложения, по данному имуществу налоговый учет ведется обособленно в регистрах налогового учета.
8.13.4. Учет результатов от реализации основных средств ведется в регистре налогового учета «Финансовые результаты от реализации амортизируемого имущества», учет результатов от выбытия при ликвидации, а также списания основных средств ведется в регистре налогового учета «Расходы от списания недоамортизированных основных средств».

8.14. **Порядок учета и признания расходов в виде нереализованной курсовой разницы**

Бухгалтерское отражение отрицательной нереализованной курсовой разницы от переоценки счетов в иностранной валюте соответствует целям налогового учета, за исключением переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. Поэтому соответствующие регистры бухгалтерского учета используются в налоговом учете за вычетом переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте. Суммы переоценки ценных бумаг формируются в отдельных регистрах налогового учета.

Об учете сумм переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка.

8.15.1. В соответствии с пунктом 3 статей 290 и 291 НК РФ Банк не включает в расходы (доходы) суммы отрицательной (положительной) переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала.
8.15.2 Сумма переоценки средств в иностранных валютах, поступивших в оплату уставного капитала банка, рассчитывается как сумма переоценки средств в иностранных валютах, равных по величине минимальной сумме чистых балансовых валютных позиций в иностранных валютах (в разрезе валют, внесенных в оплату уставного капитала), определяемых в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 22.05.1996 N 41 «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации».
8.15.3 При расчете сумм переоценок, исключаемых из налогооблагаемой базы Банк принимает к расчету минимальную величину чистых балансовой позиции в валюте, внесенной в оплату уставного капитала банка, в течение периода с момента внесения такой валюты в уставный капитал банка до даты расчета налоговой базы по налогу на прибыль . Минимальная величина чистых балансовых позиций не может превышать сумму средств в иностранной валюте, внесенных в оплату уставного капитала банка.

8.15.4 Если за период с даты внесения средств в иностранной валюте в оплату уставного капитала банка до даты расчета налоговой базы по налогу на прибыль в соответствии с п. 8.15.5 произошло снижение чистых балансовых валютных позиций, то восстановление (увеличение) чистых балансовых валютных позиций за счет источников иных, чем средства, внесенные в уставный капитал банка, не учитывается в дальнейшем при расчете суммы средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка, переоценка которой исключается при расчете налоговой базы по налогу на прибыль в соответствии с пунктами 3 статей 290 и 291 НК РФ.
8.15.5 Расчет указанных сумм чистых балансовых позиций, как и сумм переоценки средств в иностранных валютах, не учитываемых при расчете налога на прибыль организаций, производится ежедневно.
8.15.6 Учет сумм переоценок исключаемых из налогооблагаемой базы ведется в регистре налогового учета « Переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала Банка».

9. НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

9.1. Ставка налога на прибыль составляет 24% за исключением специальных положений, предусмотренных для отдельных видов доходов.
9.2. К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие ставки налога:
0 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации;
15 процентов – по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.
К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:
15 процентов - по доходам, полученным Банком в виде дивидендов от иностранных организаций;
9 процентов - по доходам, полученным Банком в виде дивидендов от российских организаций.
Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, исчисляется и удерживается Банком в качестве налогового агента при каждой выплате доходов Банком иностранной организации по следующим ставкам:
15 процентов – по дивидендам, выплачиваемым Банком иностранной организации-акционеру (участнику);
15 процентов - по доходам, полученным иностранной организацией от источников в РФ в виде доходов по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов.
По ставке 20 процентов облагаются:
- доходы, получаемые в результате распределения в пользу иностранных организаций прибыли или имущества Банка, в том числе при ликвидации;
- доходы по иным долговым обязательствам российских организаций, то есть процентные доходы (кроме доходов по государственным ценным бумагам);
- доходы от использования в РФ прав на объекты интеллектуальной собственности (лицензионные платежи);
- доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории РФ, в том числе по лизинговым операциям;
- штрафы и пени за нарушение долговых обязательств и иные аналогичные доходы.

10. РАСЧЕТ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ

10.1. Банк рассчитывает налоговую базу по налогу на прибыль в виде разницы между доходами и расходами Банка за отчетный (налоговый) период.
10.2. Налоговая база по операциям с ценными бумагами рассчитывается с учетом специальных положений, предусмотренных настоящей Налоговой политикой.
10.3. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок рассчитывается с учетом специальных положений, предусмотренных настоящей Налоговой Политикой.

10.4. Доходы, полученные Банком в натуральной форме, учитываются исходя из цены сделки с учетом положений статьи 40 Налогового Кодекса РФ.
10.5. Если в отчетном (налоговом) периоде Банком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю. При этом, сумма убытков может быть перенесена на будущие налоговые периоды согласно процедуре, описанной ниже.
10.6. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.
10.6.1. В связи с тем, что Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и не осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, налоговая база и перенос убытка на будущее по операциям с ценными бумагами определяется отдельно по каждой категории ценных бумаг. При этом:
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в отчетном (налоговом) периоде, не могут быть уменьшены на расходы (убыток) от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы (убытки) от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

10.6.2. Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем). При этом, в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
10.6.3. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом, в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
10.6.4. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.
10.6.5. Налогооблагаемая база по процентному (купонному) доходу, полученному при осуществлении операций с государственными и муниципальными ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется в соответствии с требованиями статьи 328 НК РФ отдельно от расходов и доходов, связанных с реализацией (выбытием) таких ценных бумаг.
10.6.6. Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то Банк рассматривает такую операцию, как операцию купли-продажи ценных бумаг с отсрочкой платежа. В целях налогообложения такая сделка рассматривается как обычная сделка купли-продажи с учетом особенностей определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.
10.6.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк принимает для целей налогообложения следующие методы списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:
а) по учтенным Банком векселям - по стоимости единицы, то есть по фактической стоимости приобретения данного конкретного векселя;
б) по прочим ценным бумагам – по стоимости первых по времени приобретений **(ФИФО).**
10.6.8. Банк осуществляет определение рыночных цен по операциям с ценными бумагами в соответствии с требованиями статьи 280 НК РФ.
10.6.9. В состав внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении, включаются затраты, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе:
- оплата услуг реестродержателя, депозитария;
- расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- другие аналогичные расходы.

10.7. **Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок**

10.7.1. В целях исчисления налога на прибыль финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке, и финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.
10.7.2. Финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:
- порядок их заключения, обращения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранных государств;
- информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли в течение трех лет после даты совершения операции.

10.7.3. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования.
10.7.4. Под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами, или с ожидаемыми сделками.
10.7.5. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, исчисляются отдельно.
10.7.6. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница признается убытком от таких операций и уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьей 274 НК РФ.
10.7.7. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница признается убытком от таких операций и не уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьей 274 НК РФ (кроме операций хеджирования). Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке может быть отнесен на уменьшение прибыли, полученной по данным сделкам в последующие налоговые периоды в соответствии с требованиями статьи 283 НК РФ.
10.7.8. Если на операции хеджирования представлен расчет, подтверждающий, что совершение данной сделки приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования, тогда налоговая база по таким операциям определяется следующим образом – доходы увеличивают, а расходы уменьшают налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования.
Методика расчета эффективности операции хеджирования зависит от вида базисного актива, особенностей рынка и его конъюнктуры и разрабатывается подразделениями Банка, осуществляющими операции с конкретным объектом хеджирования.
10.7.9. Банк вправе относить на уменьшение налоговой базы, определенной в соответствии со статьей 274 НК РФ, убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.
10.7.10. Банк в целях налогообложения квалифицирует следующие сделки, как операции с финансовыми инструментами срочных сделок:
- срочными сделками признаются сделки, базисным активом которых выступает иностранная валюта, со сроком валютирования более 2-х дней, исполнение которых производится путем поставки базисного актива;
- срочными сделками признаются сделки, базисным активом которых выступает иностранная валюта, со сроком валютирования более 2-х дней, исполнение которых предполагает произведение взаиморасчетов, или совершение срочной операции, противоположной ранее совершенной;
- срочными сделками признаются соглашения участников сторон, определяющие их права и обязанности в отношении любого базисного актива (в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты), причем исполнение данных сделок не предполагает поставку базисного

актива, а произведение взаиморасчетов, или совершение срочной операции, противоположной ранее совершенной.

Банк оставляет за собой право вносить изменения и дополнения в вышеуказанный список срочных сделок в случае, если Банк будет осуществлять новые виды операций, не поименованные в данном подпункте.

11. НАЛОГОВЫЙ (ОТЧЕТНЫЙ) ПЕРИОД

11.1. Налоговым периодом по налогу признается календарный год**.**

11.2. Отчетными периодами по налогу признаются **первый** квартал, полугодие и 9 месяцев.

12. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

12.1. Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

12.2. Авансовые платежи по итогам отчетного (налогового) периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период (28 марта, 28 апреля, 28 июля, 28 октября).

12.3. В течение отчетного периода Банк исчисляет и уплачивает сумму ежемесячного авансового платежа.

12.4. Суммы ежемесячных авансовых платежей, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

12.5. Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых из цены сделки исключается накопленный купонный (процентный) доход, подлежащих налогообложению у получателя дохода, уплачивается в бюджет Банком–получателем дохода в течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход.

13. ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА НАЛОГА БАНКОМ В КАЧЕСТВЕ НАЛОГОВОГО АГЕНТА

13.1. Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в РФ, не связанные с постоянным представительством в РФ, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на Банк (налоговый агент), выплачивающий указанный доход налогоплательщику.

13.2. Налог на доходы иностранных организаций от источников в РФ исчисляется и удерживается Банком - налоговым агентом с полной суммы дохода, выплачиваемого иностранной организации в соответствии с договором.

Исключение составляют доходы от реализации акций российских предприятий и недвижимого имущества, находящегося на территории РФ (ст.309 п.5,6). Если к дате выплаты этих доходов в распоряжении Банка - налогового агента имеются представленные иностранной организацией документально подтвержденные данные о расходах, связанных с получением таких доходов, сумма дохода, с которой производится удержание налога, определяется с учетом расходов.

При этом следует учитывать, что если доходы от реализации акций или недвижимого имущества определены в установленном порядке с учетом расходов, налог с этих доходов исчисляется по ставке 24%. Если при определении облагаемого дохода от реализации имущества расходы не признаются расходами для целей налогообложения, с полной суммы таких доходов налог исчисляется по ставке 20% (ст. 310 п.1).

13.3. Банк (налоговый агент) определяет сумму налога по каждой выплате (перечислении) денежных средств или иному получению дохода.

13.4. Налог с доходов от источников в РФ, полученных иностранной организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ, перечисляется Банком (налоговым агентом), выплачивающим такие доходы, в федеральный бюджет в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

13.5. Налог перечисляется Банком (налоговым агентом) либо в валюте выплаты этого дохода либо в валюте РФ по официальному курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.

13.6. При выплате Банком (налоговым агентом) доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в РФ по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится по соответствующим пониженным

ставкам при условии предъявления иностранной организацией Банку подтверждения того, что эта организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.
Данное подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.
При этом, в случае выплаты доходов Банком по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.
13.7. Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, не производится в случаях, когда:

- Банк (налоговый агент) уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде. При этом, наличие ИНН иностранной организации в расчетно-платежных документах не является для Банка - налогового агента достаточным основанием для неудержания налога у источника выплаты;
- в отношении дохода, выплачиваемого иностранной организации, предусмотрена налоговая ставка 0 процентов;
- в случае выплаты доходов, полученных при выполнении соглашений о разделе продукции, если законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено освобождение таких доходов от удержания налога в Российской Федерации при их перечислении иностранным организациям;
- в случае выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией Банку (налоговому агенту) подтверждения того, что эта организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

При этом в случае выплаты доходов Банком по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.
13.8. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация до выплаты дохода должна представить банку - налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения. Данное подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть составлено по форме, установленной внутренним законодательством этого иностранного государства, а также в форме справки произвольного характера. Эти справки расцениваются как подтверждающие постоянное местопребывание иностранной организации, если в них содержится следующая или аналогичная по смыслу формулировка: “Подтверждается, что компания … (наименование компании) является (являлась) в течение … (указать период) лицом с постоянным местопребыванием в (указать государство) … в смысле Соглашения об избежании двойного налогообложения между СССР/Российской Федерацией и (указать государство)…”
На всех документах, подтверждающих постоянное местопребывание, проставляется печать (штамп) компетентного (или уполномоченного им) органа иностранного государства и подпись уполномоченного должностного лица.
13.9. На основании п.4 ст. 310 Банк - налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в срок не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода и по итогам налогового периода в срок не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в налоговый орган информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период. Форма Налогового расчета (информации) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов утверждена приказом МНС РФ от 24.01.2002 № БГ-323/31.

14. ПЕРЕНОС УБЫТКОВ НА БУДУЩЕЕ

14.1. Банк самостоятельно принимает решение относительно переноса убытков на будущее исходя из целесообразности данного переноса.
14.2. Банк, понесший убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного им убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).
14.3. Банк вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.
14.4. Банк вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка.
При этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать **50 процентов** налоговой базы, исчисленной в соответствии со статьей 274 НК РФ. В аналогичном порядке, убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет.
14.5. Если Банк понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Приложение № 5
Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям выпуска,
ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»

В соответствии с требованиями пункта 9.1.2 приложения 5 к Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», в случае если исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством третьего лица (лиц), являющихся юридическими лицами по законодательству места регистрации, по такому лицу дополнительно раскрываются сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4.), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг.

Ниже приводится указанная информация о поручителе по Облигациям выпуска, Обществе с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее по тексту данного приложения – «Поручитель»).

Так как поручитель по Облигациям выпуска не является кредитной организацией, информация по нему предоставляется с учетом требований приложения 9 к «Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденному Приказом ФСФР России № 05-5/пз-н от 16 марта 2005 года.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние поручителя, за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершенного финансового года и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

Наименование показателя	ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД			
	2003	2004	2005	6 мес. 2006
Стоимость чистых активов поручителя, тыс. руб.	–6315	52705	55629	53128
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	–	3,38	0,02	0,08
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	–8	3,38	0,02	0,08
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	–	47,06	1,73	–
Уровень просроченной задолженности, %	0	0	0	0
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	0,01	0,05	0,16	0,00
Доля дивидендов в прибыли, %	0	0	0	0
Производительность труда, тыс. руб./чел.	7,9	14,5	52,3	0
Амортизация к объему выручки, %	74,55	519,94	211,74	–

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска поручителя, а также финансового положения поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

На конец 2003 года величина чистых активов Поручителя была отрицательной, что связано с периодом становления деятельности Поручителя (Поручитель создан 29.09.2003) и полученным непокрытым убытком. В 2004 году Поручителем была получена безвозмездная финансовая помощь от учредителя, отнесенная на финансовый результат, в результате чего чистые активы увеличились до 52,7 млн. руб. В 2005 году деятельность компании также была прибыльной, чистые активы на 31.12.2005 составили 55629 тыс. руб., несколько снизившись на 30.06.2006 (на 4,5%) из-за полученного за 6 мес. 2006 года отрицательного финансового результата.

Показатели отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам не рассчитываются за 2003 год, так как показатель «капитал и резервы» в этом отчетном периоде имел отрицательное значение. В 2004, 2005 годах и за 6 мес. 2006 года значения данных показателей равны, так как у Поручителя в эти периоды отсутствуют долгосрочные обязательства в структуре пассивов. Показатели отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам характеризуют степень зависимости предприятия от заемных средств и определяют степень риска для кредиторов. Невысокие значения показателей свидетельствуют о финансовой независимости Поручителя.

Ни в одном из отчетных периодов не отмечается просроченной задолженности ООО ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» по кредитам, а также просроченной кредиторской задолженности.

Оборачиваемость дебиторской задолженности отражает скорость, с которой покупатели (дебиторы) расплачиваются по своим обязательствам перед компанией. Значение данного показателя крайне низко, однако вся дебиторская задолженность Поручителя является краткосрочной и представлена задолженностью покупателей и заказчиков. Просроченная дебиторская задолженность у Поручителя отсутствует.

Поручитель не выплачивает дивидендов, так как он является обществом с ограниченной ответственностью. За анализируемый период распределения прибыли среди участников общества не производилось.

Положительная динамика показателя производительности труда свидетельствует о сбалансированности результатов деятельности компании и ее численности.

Высокая доля амортизации по сравнению с объемом выручки объясняется тем, что активы компании представлены в основном основными средствами.

3.2. Рыночная капитализация поручителя

Рыночная капитализация поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого финансового года и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Указанная информация не предоставляется, поскольку Поручитель не является акционерным обществом.

3.3. Обязательства поручителя

3.3.1. Кредиторская задолженность

Общая сумма кредиторской задолженности поручителя и общая сумма просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет (значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершенного финансового года).

	2003	2004	2005
Общая сумма кредиторской задолженности (сумма строк «590» и «690» формы № 1), тыс. руб.	43737	1780	11
В том числе сумма кредиторской задолженности по строке «620» формы №1, тыс. руб.	6882	1780	11
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0	0	0

По состоянию на 30.06.2006 просроченная кредиторская задолженность у Поручителя отсутствует.

Структура кредиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, (значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

НАИМЕНОВАНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	31.12.2005		30.06.2006	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс.руб.	11	0	42	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Кредиты, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченные, тыс. руб.	0	X	0	X
Займы, всего, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченные, тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Итого, тыс. руб.	11	0	42	0
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершенный отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АудитКонсультант»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «АудитКонсультант»
Место нахождения	107014, Москва, ул. Егерская, д.1, стр.1
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	30
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб., условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной
Сведения об аффилированности	не является аффилированным лицом

3.3.2. Кредитная история поручителя

Исполнение поручителем обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые поручитель считает для себя существенными (информация за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель

осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

Наименование обязательства	Наименование кредитора (заимодавца)	Сумма основного долга, тыс. руб./ иностр. валюта	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленный процентов, срок просрочки, дней
Договор займа № 0103 от 20/10/2003	Renaissance Capital International Services Ltd	250 долл.США	получен 23.10.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 24.06.2004	отсутствует
Договор займа № 02/03 от 06.11.2003	Renaissance Capital International Services Ltd	3 400 долл.США в том числе:	срок действия договора до 31.12.2006	
		Транш №1 250$	получен 17.11.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 20.09.2004	отсутствует
		Транш №2 250$	получен 01.12.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 20.09.2004	отсутствует
		Транш №3 250$	получен 25.12.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 20.09.2004	отсутствует
		Транш №4 250$	получен 29.12.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 22.09.2004	отсутствует
		Транш №5 250$	получен 22.01.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 22.09.2004	отсутствует
		Транш №6 250$	получен 04.02.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 22.09.2004	отсутствует
		Транш №7 250$	получен 25.02.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 28.09.2004	отсутствует
		Транш №8 250$	получен 22.03.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 28.09.2004	отсутствует
		Транш №9 250$	получен 02.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 28.09.2004	отсутствует
		Транш №10 250$	получен 21.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 30.09.2004	отсутствует
		Транш №11 250$	получен 27.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 30.09.2004	отсутствует
		Транш №12 250$	получен 29.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 30.09.2004	отсутствует
		Транш №13 250$	получен 29.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 04.10.2004	отсутствует
		Транш №14 150$	получен 16.07.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 04.10.2004	отсутствует
Договор займа № 01/05 от 20.07.2005	Renaissance Capital International Services Ltd	5 000 USD	получен 26.07.2005 сроком до 31.12.2009, погашен 12.10.2005	отсутствует

Доп.Соглашение №1 от 22.08.2005 к Договору займа № 01/05 от 20.07.2005	Renaissance Capital International Services Ltd	6 000 USD	получен 26.08.2005 сроком до 31.12.2009, погашен 28.09.2005	отсутствует

Исполнение поручителем обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций (информация за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

Облигации Поручителем не выпускались.

3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Общая сумма обязательств поручителя из предоставленного им обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

В течение 2003-2005 годов и 6-и мес. 2006 года Поручитель не предоставлял обеспечения по обязательствам третьих лиц.

3.3.4. Прочие обязательства поручителя

Соглашения поручителя, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии поручителя, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Соглашения Поручителя, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Поручителя, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, отсутствуют.

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

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации кредитными организациями на территории Российской Федерации» и «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР России от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н, в части Проспекта ценных бумаг, касающейся раскрытия информации о Поручителе (п. 9.1.2. (ж)), настоящий пункт Проспекта ценных бумаг не заполняется.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

отраслевые риски;
страновые и региональные риски;
финансовые риски;
правовые риски;
риски, связанные с деятельностью поручителя.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли поручителя на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению поручителя,

возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия поручителя в этом случае.

Основными видами деятельности Поручителя являются: предоставление консультационных, сервисных, маркетинговых, представительских, экономических, коммерческих, посреднических и иных услуг, в том числе услуг по поиску партнеров для создания совместной деятельности, составлению проектов структуры предприятий и организаций в новых условиях хозяйствования и по разработке экспортных и импортных программ выхода на внешний и внутренний рынок, проведение консультаций и предоставление услуг по внедрению конкретных коммерческих проектов на российский рынок; реализация продукции, товаров, услуг (торговая деятельность) юридическим лицам и гражданам; оказания услуг российским и иностранным юридическим лицам в качестве поверенного, комиссионера и независимого агента;

Деятельность Поручителя не имеет ярко выраженного отраслевого характера, поэтому привести анализ ситуации в отрасли экономики, в которой Поручитель осуществляет свою основную деятельность, не представляется возможным. Результаты деятельности Поручителя во многом зависят от общей экономической и политической ситуации в стране, а данные факторы находятся вне контроля Поручителя.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые поручителем в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Риски, связанные с изменением цен на сырье и услуги, используемые Поручителем в своей деятельности, отсутствуют. Сырье Поручителем не используется. Доля потребляемых услуг в структуре себестоимости Поручителя незначительна. Затраты Поручителя в основном представлены управленческими расходами.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги поручителя (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Данные риски у Поручителя отсутствуют, Поручитель осуществляет свою деятельность на основании разовых договоров и не зависит от конъюнктуры рынка.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность поручителя в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершенный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Страновые риски

Поручитель осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность потенциально подвержена рискам, связанным с изменением общеэкономической ситуации в стране. На развитие Поручителя могут оказывать воздействие изменения, происходящие в политико-экономической сфере страны. В настоящее время, по мнению Поручителя, вероятность наступления страновых рисков минимальна. Это связано, прежде всего, с продолжением курса макроэкономической стабилизации, и как следствие, повышением уровня деловой активности в стране.

В сентябре 2006 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) повысило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: в иностранной валюте с BBB до BBB+, в национальной валюте с BBB+ до A-. Одновременно S&P подтвердило краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне A-2, а также рейтинг по национальной шкале на уровне ruAAA (самый высокий уровень), прогноз – «стабильный», и повысило оценку риска перевода и конвертации валюты в России с BBB+ до A-.

Негативное влияние на рейтинги Российской Федерации оказывает незавершенность процесса реформ. Многие структурные и политические изъяны могут быть со временем преодолены благодаря реализации запланированных правительством реформ, но только если эти реформы будут эффективно реализованы на практике.

Экономика России в значительной степени зависит от сырьевого сектора, остающегося главной движущей силой экономического роста. Непредсказуемые политические решения и действия

регулирующих органов негативно отражаются на привлечении прямых иностранных инвестиций и уровне внутренних вложений в неэнергетические секторы экономики. Процесс реструктуризации естественных монополий протекает медленно, а попытки реформирования банковского сектора не способствовали росту доверия вкладчиков.

Позитивное влияние на рейтинги оказывают улучшающиеся показатели внешней ликвидности и внешней задолженности. Благодаря высоким ценам на нефть показатели баланса бюджета и торгового баланса будут и в дальнейшем улучшаться.

Основной особенностью развития экономической ситуации России явилась смена тенденции от замедления экономического роста в январе-феврале 2006 г., к возобновлению роста в марте-апреле.

Таким образом, общеэкономические риски являются незначительными при некоторой неопределённости перспектив увеличения или уменьшения политического риска в связи с выборами президента страны 2008 года.

В целом благоприятная макроэкономическая ситуация в стране положительно отражается на результатах деятельности Поручителя.

Региональные риски

Поручитель осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Москвы. Динамичное развитие города и области дает основание для позитивного прогноза на будущее.

Политическая ситуация в регионе оценивается Поручителем как стабильная. Деятельность правительства города обеспечивает улучшение инвестиционного климата, развитие инфраструктуры города, повышает его инвестиционную привлекательность.

Динамичное развитие региона дает основания делать положительный прогноз на долгосрочную перспективу. По прогнозам экспертов Москва сохранит свою инвестиционную привлекательность и в ближайшие 10 лет.

В целом, по мнению Поручителя, благоприятная макроэкономическая ситуация в стране и экономический рост Москвы и Московской области, продолжающийся на протяжении последних лет, положительно отразится и на будущих результатах деятельности Поручителя.

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Поручитель оценивает политическую и экономическую ситуацию в стране и регионе как стабильную и считает, что в настоящий момент риск негативных изменений отсутствует, в связи с чем Поручителю не представляется возможным указать на то, каким образом такие изменения могут сказаться на деятельности Поручителя.

Большая часть данных рисков не может быть подконтрольна Поручителю из-за их глобального масштаба. В случае дестабилизации ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Поручителя, последний будет принимать ряд мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения негативного воздействия ситуации на Поручителя.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

Вероятность введения чрезвычайного положения в Москве и (или) Московской области вследствие боевых действий и террористических актов Поручитель расценивает как минимальную в связи с удалённостью региона от зон локальных вооружённых конфликтов.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

Данные риски минимальны

Поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика в сейсмологически благоприятном регионе (г. Москва), не характеризующимся повышенной опасностью стихийных бедствий.

Технические риски, характеризуемые сбоями в работе компьютерных систем, каналов связи, прекращение транспортного сообщения не могут привести к финансовым потерям, приостановке работы и оцениваются как относительно низкие. Поручитель осуществляет свою деятельность в регионе с развитой инфраструктурой и разветвленной транспортной сетью, не являющемся удаленным и/или труднодоступным.

Вероятность возникновения катастроф техногенного характера является незначительной.

3.5.3. Финансовые риски

Подверженность поручителя рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью поручителя либо в связи с хеджированием, осуществляемым поручителем в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков.

Риск изменения процентных ставок

Изменение процентных ставок прямым образом не влияет на финансово-экономическое состояние Поручителя, так как Поручитель не привлекает банковские кредиты.

В настоящее время на финансовом рынке наблюдается общая тенденция к снижению процентных ставок на заемные средства. Увеличение процентных ставок на фондовом рынке может возникнуть при резком росте инфляции. В настоящее время подобных тенденций не прогнозируется. В связи с общим улучшением экономической ситуации в России риск существенного изменения процентных ставок оценивается как умеренный.

Риск изменения курса обмена иностранных валют

Незначительные колебания валютного курса не окажут заметного влияния на деятельность Поручителя, так как Поручитель не занимается внешнеэкономической деятельностью

В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит, косвенно – и на деятельность самого Поручителя. С 2003 года идет укрепление рубля по отношению к доллару США. Резких колебаний валютного курса не прогнозируется.

Подверженность финансового состояния поручителя, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски).

В настоящее время валютные риски для Поручителя не являются существенными, поскольку Поручитель не осуществляет внешнеэкономическую деятельность. Активы и обязательства Поручителя выражены в национальной валюте. В связи с этим финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности крайне мало зависят от изменений валютного курса. Значительные колебания валютных курсов не прогнозируются. Вероятность возникновения валютного риска – низкая.

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность поручителя.

В настоящий момент процентные и валютные риски для Поручителя не являются существенными. В связи с этим предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Поручителя не описываются. В случае негативного влияния таких изменений, Поручитель планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению поручителя, значения инфляции, а также предполагаемые действия поручителя по уменьшению указанного риска.

Поручитель не является конечным потребителем оказываемых услуг, поэтому бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на потенциальных клиентов посредством комиссии за услуги Поручителя.

Плановые темпы инфляции, устанавливаемые Правительством РФ в числе целей своей экономической политики, в целом, выполняются и имеют тенденцию к уменьшению. По данным Минэкономразвития РФ, в 2001 году уровень инфляции составил 18,6%, в 2002 – 15,1%, в 2003 году – 12,0%, в 2004 – 11,5%. В 2005 году инфляция составила 10,9%., продолжив тенденцию к снижению. На 2006-2008 г.г. прогнозируется снижение уровня инфляции до 7-8% в год.

Критическое значение инфляции, по мнению Поручителя, увеличение до 30-35% в год. Таким образом, вероятность возникновения инфляционного риска – низкая.

В случае если значение инфляции все-таки превысит указанные выше критические значения, Поручитель планирует увеличить в своих активах долю краткосрочных финансовых инструментов, провести мероприятия по сокращению внутренних издержек и повысить оборачиваемость оборотных активов.

Показатели финансовой отчетности поручителя, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. Риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Влияние указанных рисков на показатели финансовой отчетности не значительно, поскольку в текущей экономической ситуации маловероятно их резкое изменение или возрастание;

Наибольшим изменениям в результате влияния указанных рисков могут быть подвержены следующие показатели финансовой отчетности: дебиторская и кредиторская задолженность (Бухгалтерский баланс), выручка от продажи услуг и прибыль, операционные расходы (Отчет о прибылях и убытках).

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью поручителя (отдельно для внутреннего и внешнего рынков).

Поручитель осуществляют основную деятельность на территории РФ и не осуществляют экспорта оказываемых услуг, равно как и работ или товаров. В связи с этим правовые риски, связанные с деятельностью Поручителя, возникают, в основном, при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства, практически не будут сказываться на деятельности Поручителя, так как Поручитель не планирует осуществлять свою деятельность за пределами Российской Федерации.

С учетом общей тенденции либерализации законодательного валютного регулирования, изменения в области валютного регулирования не должны повлечь повышения рисков Поручителя в его деятельности.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства оказывают влияние на Поручителя в равной степени, как и на остальных участников рынка.

В настоящее время Правительство Российской Федерации проводит политику снижения налогового бремени на российских налогоплательщиков. В связи с чем, в ближайшее время, не ожидается внесение изменений в налоговое законодательство в части увеличения налоговых ставок.

В случае внесения изменений в действующие порядок и условия налогообложения, Поручитель намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.

Ввиду того, что Поручитель осуществляет основную деятельность на территории РФ и не осуществляет экспорта оказываемых услуг и закупок товаров у иностранных производителей, влияние возможных изменений таможенных правил на деятельность предприятия может считаться несущественным.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Поручитель не осуществляет видов деятельности, требующих получения специального разрешения (лицензии) в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующих лицензий не имеет. В случае изменения ситуации Поручитель будет осуществлять все действия, требуемые законодательством, необходимые для получения лицензии. Деятельность Поручителя не предполагает использования объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), лицензии на право пользования такими объектами у Поручителя отсутствуют.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью поручителя (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует поручитель.

Поручитель не ведет деятельности, неурегулированной законодательством РФ, по вопросам которой возможны изменения судебной практики (в том числе по вопросам лицензирования).

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя

Риски, свойственные исключительно поручителю, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует поручитель.

Поручитель не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его хозяйственную деятельность.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Поручитель не осуществляет лицензируемых видов деятельности или деятельности, связанной с использованием объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), следовательно, данные риски у Поручителя отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ поручителя.

Риски, связанные с ответственностью Поручителя по долгам третьих лиц, отсутствуют, так как на момент утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц, не имеет дочерних и (или) зависимых обществ.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) поручителя.

Риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки компании, оценивается Поручителем как минимальный.

Поручитель осуществляет свою деятельность на основании разовых договоров и не зависит от какого-либо конкретного потребителя.

IV. Подробная информация о поручителе

4.1. История создания и развитие поручителя

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) поручителя

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»

Полное или сокращенное фирменные наименования Поручителя не является схожим с полным или сокращенным наименованием како-го либо юридического лица.

Полное или сокращенное фирменные наименования Поручителя не зарегистрированы в качестве товарного знака или знака обслуживания..

В течение времени существования поручителя изменений в его организационно-правовой форме, полном либо сокращенном фирменном наименовании не происходило.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя

В соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного после 1 июля 2002 года:

Основной государственный регистрационный номер	1037739882663
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	29 сентября 2003 года

Наименование регистрирующего органа	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г.Москве

4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя

Срок существования поручителя с даты его государственной регистрации: 3 года

Срок, до которого поручитель будет существовать: Поручитель создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития поручителя.

Поручитель является хозяйственным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Поручитель создан в сентябре 2003 года на основании решения его единственного Участника, гражданина Российской Федерации Юркевича Сергея Витальевича.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» зарегистрировано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за № 1037739882663 (внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц и присвоен основной государственный регистрационный номер).

В ноябре 2003 года была осуществлена продажа Юркевичем С.В. 100 процентов своей доли новому Участнику Общества, нерезиденту Компании «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД», ставшей единственным участником общества.

На сегодняшний день ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» является хозяйственным обществом с единственным Участником-нерезидентом, владеющим 100-процентной долей уставного капитала общества.

Цели создания поручителя:

Целями деятельности Поручителя в соответствии с его Уставом является получение прибыли и наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей российских и иностранных предприятий, организаций и граждан в услугах, предоставляемых Поручителем в соответствии с уставными видами его деятельности.

Миссия поручителя: отсутствует

Иная информация о деятельности поручителя, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: ***отсутствует***

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения поручителя	115114, Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3
Номер телефона	(495) 783-46-53
Номер факса	(495) 783-46-53
Адрес электронной почты	отсутствует
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о поручителе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах	Поручитель не выпускал эмиссионных ценных бумаг, Устав поручителя не размещен в сети Интернет

Специальное подразделение Поручителя (третье лицо) по работе с акционерами и инвесторами Поручителя отсутствует. Поручитель не является акционерным обществом и не выпускал эмиссионных ценных бумаг.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710507430

4.1.6. Филиалы и представительства поручителя

Поручитель филиалов и представительств не имеет

4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя

Коды основных отраслевых направлений деятельности поручителя согласно ОКВЭД:
74.13.1; 74.14; 74.40; 74.84; 72.1; 72.3

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

Основная, т.е. преобладающая и имеющая приоритетное значение для поручителя хозяйственная деятельность (виды деятельности):

- предоставление консультационных, сервисных, маркетинговых, представительских, экономических, коммерческих, посреднических и иных услуг, проведение консультаций и предоставление услуг по внедрению конкретных коммерческих проектов на российский рынок;
- реализация продукции, товаров, услуг (торговая деятельность) юридическим лицам и гражданам;
- оказания услуг в качестве поверенного, комиссионера и независимого агента;

Доля выручки (доходов) поручителя от такой основной хозяйственной деятельности (видов деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	2003	2004	2005	6 мес. 2006
Общая сумма полученных за соответствующий отчетный период доходов поручителя, тыс. руб.	110	622	1203	0
Объем выручки (доходов) поручителя от основной хозяйственной деятельности, тыс. руб.	110	622	1203	0
Доля выручки (доходов) поручителя от основной деятельности в общей сумме полученных доходов поручителя, %	100	100	100	–
НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	2004/2003	2005/2004	6 мес. 2006/ 6 мес. 2005	
Изменение размера выручки (доходов) Поручителя от основной хозяйственной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом	+5,7 раз	+1,9 раз	–	

Изменения размера выручки (доходов) поручителя от такой основной хозяйственной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Поручитель осуществляет свою деятельность на основании разовых договоров, поэтому привести причины динамики выручки за 2003-2005 годы не представляется возможным. За 6 мес. 2006 года выручка у Поручителя отсутствует.

Географические области, приносящие 10 и более процентов выручки за каждый отчетный период. Изменения размера выручки поручителя, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Поручитель не осуществляет свою деятельность в нескольких странах или географических областях.

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности поручителя.

Деятельность Поручителя не имеет сезонного характера.

4.2.3. Основные виды продукции (работ, услуг)

Виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов объема реализации (выручки) поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель не осуществляет производства продукции.

Основным видом деятельности Поручителя является

- предоставление консультационных, сервисных, маркетинговых, представительских, экономических, коммерческих, посреднических и иных услуг, проведение консультаций и предоставление услуг по внедрению конкретных коммерческих проектов на российский рынок;
- реализация продукции, товаров, услуг (торговая деятельность) юридическим лицам и гражданам;
- оказания услуг в качестве поверенного, комиссионера и независимого агента;

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД			
	2003	2004	2005	6 мес. 2006
Объем выручки (дохода) Поручителя от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.	110	622	1203	0
Объем выручки (дохода) Поручителя от консультационных услуг, тыс.руб.	110	0	0	0
Объем выручки (дохода) Поручителя от сдача имущества в аренду, тыс.руб.	0	577	0	0
Объем выручки (дохода) Поручителя от реализации программного обеспечения, тыс.руб.	0	0	751	0
Доля в общем объема выручки (дохода) от реализации продукции (работ, услуг), %	100	92,8	62,3	0

Общая структура себестоимости поручителя за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг по указанным статьям в процентах от общей себестоимости.

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ ЗАТРАТ	ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД	
	2005	6 мес. 2006
Сырье и материалы, %	4,10	–
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	–	–
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	2,53	6,92
Топливо, %	–	–
Энергия, %	0,44	0,12
Затраты на оплату труда, %	61,94	79,25
Проценты по кредитам, %	–	–
Арендная плата, %	15,37	1,93
Отчисления на социальные нужды, %	8,77	4,98
Амортизация основных средств, %	6,09	6,80
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0,43	–
Прочие затраты, %, в том числе:		
Амортизация по нематериальным активам, %	0,33	–
Вознаграждения за рационализаторские предложения, %		–
Обязательные страховые платежи, %	–	–
Представительские расходы, %	–	–
Иное, % (1)	–	–
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	2,88	0

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые поручителем на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Новые виды продукции (работ, услуг) Поручителем не разрабатываются и не внедряются.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Расчеты произведены на основе бухгалтерской отчетности Поручителя, подготовленной в соответствии действующими в Российской Федерации стандартами бухгалтерского учета:

Федеральным законом “О бухгалтерском учете” от 21.11.1996 года № 129-ФЗ;

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н,

Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н

Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)", утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н;

Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98", утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н;

Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99", утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н;

Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99", утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н;

4.2.4. Сырье (материалы) и поставщики поручителя

Наименование и место нахождения поставщиков поручителя, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок сырья (материалов), и их доли в общем объеме поставок за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Сведения не указываются, так как Поручитель не пользовался услугами поставщиков, сырье и материалы не закупались.

Информация об изменении цен на основное сырье (материалы) или об отсутствии такого изменения за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Сведения не указываются, так как Поручитель не пользовался услугами поставщиков, сырье и материалы не закупались.

Доля импорта в поставках поручителя за указанные периоды.

Импорт у поручителя отсутствует

Прогнозы поручителя в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках.

В настоящий момент Поручитель не пользуется услугами поставщиков, поэтому прогноз в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках не приводится.

4.2.5. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) поручителя

Основные рынки, на которых поручитель осуществляет свою деятельность.

Поручитель осуществляет свою основную деятельность на российском рынке. Потенциальные потребители услуг Поручителя не принадлежат к какой-либо конкретной отрасли деятельности

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт поручителем его продукции (работ, услуг), и возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния.

Поручитель осуществляет свою деятельность на основании разовых договоров и не зависит от какого-либо конкретного рынка или потребителя. Факторов, которые могут негативно повлиять на реализацию оказываемых Поручителем услуг не выявлено.

4.2.6. Сведения о наличии у поручителя лицензий

Поручитель лицензий не имеет

4.2.7. Совместная деятельность поручителя

С даты государственной регистрации и до даты утверждения проспекта ценных бумаг совместная деятельность с другими организациями Поручителем не велась. Поручитель не создавал дочерние компании с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей.

4.2.8. Дополнительные требования к поручителям, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

Не применимо. Поручитель не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

4.2.9. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Не применимо. Основной деятельностью Поручителя не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней. У Поручителя нет дочерних или зависимых обществ.

4.2.10. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Не применимо. Основной деятельностью Поручителя не является оказание услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности поручителя

Планы поручителя в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов. Планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Основным источником будущих доходов Поручителя является извлечение прибыли от основной деятельности. Поручитель не планирует изменять свой основной вид деятельности, а значит и свой основной источник доходов. Возможна также инвестиционная деятельность.

Организация нового производства, расширение или сокращение производства, разработка новых видов продукции, модернизация и реконструкция основных средств не планируются.

4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Поручитель не состоит в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества поручителя

Поручитель дочерних или зависимых обществ не имеет.

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

4.6.1. Основные средства

Первоначальная (восстановительная) стоимость основных средств и сумма начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет (значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершенного финансового года).

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата: 31.12.2003		
Машины и оборудование	8640	82
Итого:	**8640**	**82**
Отчетная дата: 31.12.2004		
Машины и оборудование	13913	2668
Производственный и хозяйственный инвентарь	3423	551
Итого:	**17336**	**3219**
Отчетная дата: 31.12.2005		
Машины и оборудование	1341	728
Итого:	**1341**	**728**

Способы начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Амортизация основных средств начисляется линейным способом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации поручителя, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

За период существования Поручителя с даты его государственной регистрации и до даты утверждения проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не производилась.

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, и иных основных средств по усмотрению поручителя.

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, и иных основных средств Поручитель не имеет.

Факты обременения основных средств поручителя.

Фактов обременения основных средств нет.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	2003	2004	2005
Выручка, тыс. руб.	110	622	1203
Валовая прибыль, тыс. руб.	–4713	622	1203
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс. руб.	–6325	59019	2924
Рентабельность собственного капитала, %	–	111,98	5,26
Рентабельность активов, %	–	108,32	5,26
Коэффициент чистой прибыльности, %	–	9488,59	243,06
Рентабельность продукции (продаж), %	–	–	–

Оборачиваемость капитала, раз	0,00	0,01	0,02
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	6325	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	16,90	0	0

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н.

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя исходя из динамики приведенных показателей. Причины, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к убыткам/прибыли поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Так как поручитель осуществляет свою деятельность на нерегулярной основе, по разовым договорам, проанализировать динамику показателей выручки и валовой прибыли не представляется возможным. Изменение данных показателей не обусловлено влиянием каких-либо определенных факторов.

В 2003 году компанией получен убыток, что связано с периодом становления деятельности Поручителя (Поручитель создан 29.09.2003). В 2004 году Поручителем была получена безвозмездная финансовая помощь от учредителя, отнесенная на финансовый результат, в результате чего чистая прибыль составила 59 млн. руб. Основными составляющими чистой прибыли Поручителя являются операционные и внереализационные доходы и расходы и отложенные налоговые активы.

Так как компания в 2003 году имела отрицательный финансовый результат, значения показателей рентабельности капитала и активов и коэффициента чистой прибыльности в этот период так же отрицательны и не приводятся.

Высокие значения показателей рентабельности и коэффициента чистой прибыльности в 2004 году не являются характерными для Поручителя. Значения данных показателей обусловлены полученной чистой прибылью, не связанной с основной деятельностью компании.

Показатель рентабельности продукции не рассчитывается, так как на протяжении всего рассматриваемого периода прибыль от продаж имела отрицательное значение, что связано с высокой долей управленческих расходов в затратах компании.

Низкие темпы оборачиваемости капитала объясняются высокой долей отложенных налоговых активов в структуре активов баланса (более половины), при этом доля текущих обязательств в структуре пассивов относительно невысока.

В 2003 году компания имела непокрытые убытки в сумме 6325 тыс. руб. Данный убыток был погашен уже в 2004 году за счет полученной прибыли. В последующие отчетные периоды непокрытых убытков компания не имеет.

Мнения органов управления Поручителя относительно причин, которые привели к финансовым результатам, отраженным в бухгалтерской отчетности, совпадают.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления поручителя, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Внешние факторы, таких как инфляция, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые и политические факторы на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя (выручка от продаж, прибыль) в течение анализируемого периода не оказывали.

Мнение органов управления Поручителя относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя не приводится ввиду отсутсвия такого влияния.

5.2. Ликвидность поручителя, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность поручителя, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЁТНАЯ ДАТА			
	2003	2004	2005	6 мес..2006
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	–16873	15954	26975	23971
Индекс постоянного актива	–	0,70	0,52	0,55
Коэффициент текущей ликвидности	3,90	9,96	2453,27	571,76
Коэффициент быстрой ликвидности	3,62	9,30	2447,64	571,00
Коэффициент автономии собственных средств	–	0,97	1,00	1,00

Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности поручителя, достаточности собственного капитала поручителя для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей. Факторы, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к изменению значения какого-либо из приведенных показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

Показатели ликвидности отражают уровень платежеспособности компании по ее краткосрочным долгам.

Величина собственных оборотных средств Поручителя в течение 2003 года была отрицательной, что показывает, что все внеоборотные активы компании и ее текущая деятельность были профинансированы за счет привлеченных средств. Полученная чистая прибыль в 2004 году способствовала увеличению величины капитала и резервов, что положительно отразилось на объеме собственных оборотных средств. Рост собственных оборотных средств в 2005 году обусловлен сокращением оборотных средств на балансе компании за счет их выбытия при сохранении доли капитала и резервов в структуре пассивов на уровне 2004 года. Полученный за 6 мес. 2006 года убыток привел к снижению капитала и резервов компании и снижению собственных оборотных средств соответственно.

Индекс постоянного актива за 2003 год не рассчитывается, так как величина капитала и резервов в этот период имела отрицательное значение. В 2004–2005 годах и за 6 мес. 2006 года значение показателя менее 1, что свидетельствует о том, что в эти периоды финансирование внеоборотного капитала компании осуществлялось за счет собственных средств.

Коэффициенты ликвидности характеризуют способность предприятия удовлетворять требования по краткосрочным обязательствам.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность краткосрочной задолженности компании оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения ее срочных обязательств. Значение показателя текущей ликвидности на протяжении всего рассматриваемого периода значительно превышает рекомендуемое (норма не менее 2-х), что положительно характеризует способность компании исполнять свои краткосрочные обязательства. Так как Поручитель не осуществляет производственной деятельности и на протяжении всего анализируемого периода запасы и налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям составляют незначительную долю в структуре оборотных активов, значения коэффициента быстрой ликвидности и изменения этого показателя прямо коррелируют со значениями и динамикой коэффициента текущей ликвидности.

Значение коэффициента автономии собственных средств (около 1 при норме 0,5-0,6) указывает на высокую долю собственного капитала в активах и демонстрирует независимость компании от кредиторов.

Мнения органов управления Поручителя относительно факторов, приведших к изменению ликвидности и платежеспособности Поручителя совпадают.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЁТНАЯ ДАТА		
	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2005
Размер уставного капитала, тыс. руб.	10	10	10
Общая стоимость долей поручителя, выкупленных поручителем для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких долей от уставного капитала поручителя, тыс. руб./%	0/0%	0/0%	0/0%
Размер резервного капитала поручителя, формируемого за счет отчислений из прибыли поручителя, тыс. руб.	0	0	0
Размер добавочного капитала поручителя, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью долей общества за счет продажи долей по цене, превышающей номинальную стоимость, тыс. руб.	0	0	0
Размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка), тыс. руб.	–6325	52695	55619
Общая сумма капитала поручителя, тыс. руб.	–6315	52705	55629

Соответствие размера уставного капитала поручителя его учредительным документам.

Размер уставного капитала Поручителя за все указанные периоды соответствует его учредительным документам.

Размер оборотных средств поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя (данные приводятся на конец каждого периода).

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЁТНАЯ ДАТА		
	2003	2004	2005
Запасы, тыс. руб.	874	921	62
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, тыс. руб.	1104	262	–
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб.	14253	13234	7619
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	–	798	–
Денежные средства, тыс. руб.	10633	2519	19305
Итого оборотные активы, тыс. руб.	26864	17733	26986

Структура оборотных средств поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЁТНАЯ ДАТА		
	2003	2004	2005
Запасы, %	3,25	5,19	0,23
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, %	4,11	1,48	–

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), %	53,06	74,63	28,23
Краткосрочные финансовые вложения, %	–	4,50	–
Денежные средства, %	39,58	14,20	71,54
Итого оборотные активы, %	100	100	100

Источники финансирования оборотных средств поручителя (собственные источники, займы, кредиты).

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЁТНАЯ ДАТА		
	2003	2004	2005
Капитал и резервы, тыс. руб.	–	52705	55629
Займы и кредиты, тыс. руб.	36855	–	–
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	6882	1780	11
Итого источники, тыс. руб.	43737 (1)	54485	55640

(1) Расхождения с итоговой суммой по стр. 700 формы 1 за 2003 год объясняется тем, что в расчет не принимается показатель «капитал и резервы», имевший в данном отчетном периоде отрицательное значение.

Структура источников оборотных средств поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЁТНАЯ ДАТА		
	2003	2004	2005
Капитал и резервы, тыс. руб.	–	96,73	99,98
Займы и кредиты, тыс. руб.	84,27	–	–
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	15,73	3,27	0,02
Итого источники, тыс. руб.	100	100	100

Политика поручителя по финансированию оборотных средств. Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления.

Оборотные средства Поручителя сформированы за счет собственных средств. Поручитель не планирует менять политику финансирования оборотных средств.

5.3.2. Финансовые вложения поручителя

У Поручителя отсутствуют финансовые вложения по состоянию на 31.12.2005 и 30.06.2006

5.3.3. Нематериальные активы поручителя

Состав нематериальных активов, первоначальная (восстановительная) стоимость и величина начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
Отчетная дата: 31.12.2003		
–	–	–
Итого:	**–**	**–**
Отчетная дата: 31.12.2004		
Прочие нематериальные активы	2733	15

Итого:	**2733**	**15**

Отчетная дата: 031.12.2005

Итого по стр. 110 формы № 1	0	0
Итого:	**0**	**0**

Методы оценки и оценочная стоимость нематериальных активов, внесенных в уставный (складочный) капитал (паевой фонд) или поступивших в безвозмездном порядке.

Взнос нематериальных активов в уставный капитал или поступления в безвозмездном порядке за период существования Поручителя до даты утверждения проспекта места не имели.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми поручитель представляет информацию о своих нематериальных активах: в соответствии с законодательством и нормативными документами по бухгалтерскому учету РФ, ПБУ №14/2000 «Учет нематериальных активов», утвержденные Приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 года № 91н.

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

Политика поручителя в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств поручителя за каждый из отчетных периодов.

Поручитель не ведет научно-технической деятельности и не несет связанных с такой деятельностью расходов.

Сведения о создании и получении поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара).

Поручитель не создавал и не получал правовой охраны объектов интеллектуальной собственности.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для поручителя патентов, лицензий на использование товарных знаков.

Указанные риски отсутствуют, ввиду отсутствия у Поручителя таких патентов и лицензий.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой поручитель осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Основными видами деятельности Поручителя являются: предоставление консультационных, сервисных, маркетинговых, представительских, экономических, коммерческих, посреднических и иных услуг, в том числе услуг по поиску партнеров для создания совместной деятельности, составлению проектов структуры предприятий и организаций в новых условиях хозяйствования и по разработке экспортных и импортных программ выхода на внешний и внутренний рынок, проведение консультаций и предоставление услуг по внедрению конкретных коммерческих проектов на российский рынок; реализация продукции, товаров, услуг (торговая деятельность) юридическим лицам и гражданам; оказания услуг российским и иностранным юридическим лицам в качестве поверенного, комиссионера и независимого агента;

Деятельность Поручителя не имеет ярко выраженного отраслевого характера, поэтому привести анализ тенденций развития отрасли экономики, в которой Поручитель осуществляет свою основную деятельность, не представляется возможным.

Общая оценка результатов деятельности поручителя в данной отрасли. Оценка соответствия результатов деятельности поручителя тенденциям развития отрасли. Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению поручителя, результаты).

Привести общую оценку результатов деятельности Поручителя и оценку соответствия результатов деятельности тенденциям развития отрасли также не представляется возможным, так как деятельность Поручителя не имеет выраженной отраслевой принадлежности и носит нерегулярный характер.

Факторы и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности. Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

Не указываются по вышеназванным причинам.

Действия, предпринимаемые поручителем, и действия, которые поручитель планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

Не указываются по вышеназванным причинам.

Способы, применяемые поручителем, и способы, которые поручитель планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя.

Не указываются по вышеназванным причинам.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения поручителем в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период. Вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Таких событий и факторов не выявлено.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты поручителя по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Перечень факторов конкурентоспособности поручителя с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Так как деятельность по предоставлению консультационных и комиссионерских услуг не относится к деятельности, в которой присутствуют «сферы влияния» и жесткая конкуренция, привести информацию относительно конкурентов Поручителя и факторов его конкурентоспособности не представляется возможным.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Таких конкретных событий и факторов не выявлено. Результаты деятельности Поручителя во многом зависят от общей экономической и политической ситуации в стране, а данные факторы находятся вне контроля Поручителя.

Информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Поручителя. Мнения органов управления Поручителя относительно приведенной информации совпадают.

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

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя

Полное описание структуры органов управления поручителя и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя.

В соответствии с Уставом Поручителя органами управления Общества являются:

Общее собрание Участников Общества

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

Образование совета директоров (наблюдательного совета) Общества и коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) Уставом не предусмотрено

(1) Общее собрание Участников

В соответствии с п. 8.1 Устава «Высшим органом Общества является Общее собрание участников. Все Участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании Участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.»

В соответствии с п. 8.3 Устава «К компетенции Общего собрания относятся решение следующих вопросов:

1. определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.
2. изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала.
3. внесение изменений в учредительный договор.
4. образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю, утверждение такого управляющего и условий договора сним.
5. (Исключен решением единственного Участника Общества от 31 марта 2003 года № 040331/2)
6. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов.
7. принятие решений о распределении чистой прибыли Общества между Участниками Общества.
8. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества).
9. принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.
10. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Общества и определение размера оплаты его услуг.
11. принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества.
12. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.
13. установление размера, формы и порядка внесения Участниками дополнительных вкладов.
14. решение вопроса о приобретении Обществом доли Участника.
15. принятие решения о создании филиалов и открытие представительств, утверждение положений о них.
16. увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества
17. продажа долей уставного капитала Общества, в результате которой изменяются размеры долей его Участников, продажа доли третьим лицам, а также внесение связанных с продажей доли изменений в учредительные документы общества.
18. решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между Участниками Общества.
19. решение о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
20. увеличение уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества
21. предоставление, прекращение или ограничение дополнительных прав и обязанностей всем Участникам общества.
22. денежная оценка не денежных вкладов в уставный капитал Общества, вносимых Участниками Общества и (или) принимаемыми в Общество третьими лицами.
23. увеличение уставного капитала на основании заявления Участника Общества (заявлений Участников Общества) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Общество и внесении вклада участниками Общества»

В соответствии с п. 8.4 Устава «Вопросы, указанные в пунктах 1-13, 15-23 относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, принимаются всеми участниками Общества единогласно.»

В соответствии с п. 8.5 Устава «Общее собрание Участников Общества принимает решение о совершении крупной сделки, то есть сделки или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более двадцати пяти процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.»

(2) Единоличный исполнительный орган Общества

В соответствии с п. 8.11 Устава «Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором. Генеральный директор избирается сроком на три года и подотчетен Общему собранию Участников Общества. Генеральный директор может быть избран также и не из числа его Участников.»

В соответствии с п. 8.12 Устава «Генеральный директор Общества:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы о назначении на должность работников Общества, об их переводе и увольнении, распоряжается, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- распоряжается имуществом Общества включая денежные средства;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные настоящим уставом к компетенции Общего собрания Участников Общества.»

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) поручителя либо иного аналогичного документа.

Вышеуказанный документ у Поручителя отсутствует

Сведения о наличии внутренних документов поручителя, регулирующих деятельность его органов.

Вышеуказанные документы у Поручителя отсутствуют

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава поручителя: Устав Поручителя не размещен в сети Интернет

Действующая редакция Устава приведена в Приложении № 6 к настоящему проспекту ценных бумаг.

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета) поручителя: образование Совета директоров (наблюдательного совета) Уставом Поручителя не предусмотрено.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа поручителя (правления, дирекции): образование коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) Уставом Поручителя не предусмотрено.

Единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор, президент): Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество: ***Тепляков Николай Юрьевич***

Год рождения: ***1970***

Сведения об образовании:
Высшее
Московский Государственный Университет и.м. М.В.Ломоносова, дата окончания – 1993 год, факультет – географический, специальность «География» (экономическая география), квалификация – географ, экономико-географ зарубежных стран

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

С	организация	должность
1	2	3
31.01.2004	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние 5 лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.01.2004	30.01.2004	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»	Директор по продажам и работе с клиентами
02.07.2003	25.12.2003	Общество с ограниченной ответственностью «АРБАТ энд Ко»	Директор по продажам
01.11.2001	23.05.2003	Некоммерческая организация «Ассоциация торговых компаний «СВ» (с 04.04.2002 – Общество с ограниченной ответственностью «Группа	Заместитель Генерального директора, советник-консультант по вопросам розничной торговли

		компаний «СВ»)	
16.10.1999	31.10.2001	Закрытое акционерное общество «НТВ-ПЛЮС»	Директор по продажам

Доля участия в уставном капитале поручителя	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя	Поручитель акционерным обществом не является
Количество акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя	Поручитель дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя	
Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя	

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя

В соответствии с пунктом 6.3 Приложения № 5 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации кредитными организациями на территории Российской Федерации» и Приложения № 9 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР России от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н, данные сведения относительно физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления Поручителя, не раскрываются.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя.

В соответствии со статьей 10 Устава:

«10.1. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Собрание Участников должно ежегодно на заседании, посвященном подведению баланса истекшего года, выбрать Ревизора (ревизионную комиссию) или выбрать независимую аудиторскую организацию (аудитора), которая будет исполнять функции ревизионной комиссии. Ревизор избирается сроком на один год и проводит плановую проверку не реже одного раза в год.

10.2. Генеральный директор не может быть одновременно Ревизором Общества. В случае избрания Ревизионной комиссии, она состоит из трех человек. Генеральный директор не может быть членом ревизионной комиссии.

10.3. Ревизор проверяет отчетные документы за тот период, на который они назначены, и срок их работы истекает на том заседании Собрания Участников, на котором подводится баланс упомянутого отчетного периода. Ревизор при проведении проверки может использовать ассистента ревизора или ассистентов, а также другого вспомогательного персонала.

10.4. Расходы членов Ревизора, помощников ревизоров и другого вспомогательного персонала, а также расходы по их вознаграждению или по оплате услуг аудиторской организации, выполняющей функции Ревизора (ревизионной комиссии), несет Общество.

10.5. По требованию Ревизора (ревизионной комиссии) генеральный директор, работники Общества обязаны предоставить необходимую документацию, давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

10.6. Ревизор (ревизионная комиссия) направляет результаты проверок только Собранию Участников.

10.7. Ревизор (ревизионная комиссия) составляет заключение по годовым отчетам и балансам. Без заключения Ревизора (ревизионной комиссии) баланс Общества утверждению Собранием Участников не подлежит. Ревизор (ревизионная комиссия) не должна нарушать нормальную работу Общества.

10.8. Ревизор (ревизионная комиссия) обязан потребовать у председателя Собрания созыва внеочередного Собрания Участников, если возникла угроза существенным интересам Общества и (или) его Участникам, или выявлены злоупотребления должностных лиц Общества.

10.9. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества оно вправе по решению Общего собрания Участников Общества или любого Участника Общества привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с обществом, генеральным директором и Участниками Общества. По требованию любого Участника Общества аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям статьи 48 Федерального закона. В случае проведения проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет Участника, по требованию которого она проводится. Расходы Участника Общества на оплату услуг аудитора могут быть возмещены по решению Общего собрания Участников Общества за счет средств Общества.»

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.

Образование службы внутреннего контроля Уставом не предусмотрено. Служба внутреннего аудита не создавалась.

Сведения о наличии внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Вышеуказанный документ у Поручителя отсутствует

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

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

В соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», наличие ревизионной комиссии (ревизора) для обществ, имеющих менее пятнадцати участников, не является обязательным.

Избрание Ревизионной комиссии (ревизора) Уставом общества не предусмотрено.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Информация не приводится.

В соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», наличие ревизионной комиссии (ревизора) для обществ, имеющих менее пятнадцати участников, не является обязательным.

Избрание Ревизионной комиссии (ревизора) Уставом общества не предусмотрено.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) поручителя

Среднесписочная численность работников (сотрудников) поручителя, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД		
	2003	2004	2005

Среднесписочная численность работников, чел.	4	43	23
Доля сотрудников поручителя, имеющих высшее профессиональное образование, %	100	90	95
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, руб.	3843	37125	25919
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, руб.	0	860	550
Общий объем израсходованных денежных средств, руб.	3843	37985	26469

Факторы, которые, по мнению поручителя, послужили причиной для существенного изменения численности сотрудников (работников) поручителя, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности поручителя: ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» было организовано в конце 2003 года и активную деятельность начало в 2004 году, когда и был набран основной персонал. В июле – августе 2005 года активные операции были свернуты (приостановлены) и персонал переведен в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Сведения о сотрудниках поручителя, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность поручителя (ключевые сотрудники): иных сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Поручителя (ключевые сотрудники), помимо перечисленных в п. 6.2, нет.

Инфориация о профсоюзнм органе: Профсоюзный орган сотрудниками Поручителя не создавался.

6.8. Сведения о любых обязательствах поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Соглашения или обязательства поручителя, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) поручителя в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде): такие соглашения отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) поручителя опционов поручителя: Поручитель акционерным обществом не является, опционов не имеет.

VII. Сведения об участниках (акционерах) поручителя и о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя

Общее количество участников поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг	1

7.2. Сведения об участниках (акционерах) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Лица, владеющие не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций поручителя.

Полное фирменное наименование	Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)
Сокращенное фирменное наименование	Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)
Идентификационный номер налогоплательщика	отсутствует, участник Поручителя является нерезидентом
Место нахождения	Canon’s Court 22 Victoria Street Hamilton HM 12 Bermuda

Доля участника поручителя в уставном капитале поручителя	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций поручителя	Поручитель акционерным обществом не является

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

Полное фирменное наименование	Appleby Trust (Bermuda) Ltd. (Компания «Эпплби Траст (Бермуда) Лтд.»)
Сокращенное фирменное наименование	Appleby Trust (Bermuda) Ltd. (Компания «Эпплби Траст (Бермуда) Лтд.»)
Идентификационный номер налогоплательщика	отсутствует
Место нахождения (для юр. лиц)	Canon’s Court 22 Victoria Street Hamilton HM 12 Bermuda
Доля в уставном капитале участника поручителя, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале поручителя	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	Поручитель акционерным обществом не является

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя и специальных правах.

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: доля государства (муниципального образования) в уставном капитале Поручителя отсутствует.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении поручителем - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права («золотой акции»): не применимо, Поручитель акционерным обществом не является

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом поручителя: не применимо, Поручитель акционерным обществом не является. Уставом Поручителя не предусмотрены ограничения на участие в уставном капитале Поручителя.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале поручителя, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: Законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Поручителя.

Иные ограничения: Иных ограничений, связанных с участием в уставном капитале Поручителя, за исключением ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нет.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) поручителя, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала поручителя, а также не менее 5 процентами обыкновенных акций поручителя, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) поручителя, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Поручитель является обществом с ограниченной ответственностью и не имеет обязанности составлять списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании.

Информация по данному пункту приводится на даты принятия решений единственным участником.

Дата принятия решения	Полное фирменное наименование участника/ФИО	Сокращенное фирменное наименование участника	Доля в уставном капитале в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале
1	2	3	4	5
22.09.2003	Юркевич Сергей Витальевич	–	100	Поручитель акционерным обществом не является
24.11.2003	Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)	Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)	100	Поручитель акционерным обществом не является

7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных каждым органом управления поручителя, по итогам каждого завершенного финансового года за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Общее собрание участников

	2003	2004	2005
Общее количество совершенных и одобренных сделок, шт.	0	2	2
Общий объем совершенных и одобренных сделок, тыс.руб.	0	124 895	340 205

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенных поручителем за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(1) Дата совершения сделки: ***16.09.2004***
Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор безвозмездной финансовой помощи от 16.09.2004***
Стороны сделки: ***ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***
Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: ***Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: ***является единственным участником Поручителя***
Размер сделки в денежном выражении: ***102261 тыс. руб.***
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***273%***
Срок исполнения обязательств по сделке: ***01.10.2004***
Сведения об исполнении указанных обязательств: ***Обязательства исполнены полностью***
Орган управления поручителя, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***Как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, одобрению не подлежит, так как в ее совершении заинтересован единственный участник, Решение № 040915/4 от 15.09.2004 о совершении сделки, в том числе и как крупной, принято единственным участником.***
Иные сведения о сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

(2) Дата совершения сделки: ***19.10.2004***
Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор безвозмездной финансовой помощи от 19.10.2004***
Стороны сделки: ***ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***
Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: ***Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***
Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: ***является единственным участником Поручителя***
Размер сделки в денежном выражении: ***22634 тыс. руб***
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***41,5%***
Срок исполнения обязательств по сделке: ***26.01.2005***
Сведения об исполнении указанных обязательств: ***Обязательства исполнены полностью***
Орган управления поручителя, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***Как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, одобрению не подлежит, так как в ее совершении заинтересован единственный участник, Решение № 041019/5 от 19.10.2004 о совершении сделки, в том числе и как крупной, принято единственным участником.***
Иные сведения о сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

(3) Дата совершения сделки: ***24.02.2005***
Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор безвозмездной финансовой помощи от 24.02.2005***
Стороны сделки: ***ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***
Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: ***Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***
Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: ***является единственным участником Поручителя***
Размер сделки в денежном выражении: ***25062 тыс. руб.***
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***46%***
Срок исполнения обязательств по сделке: ***28.06.2005***
Сведения об исполнении указанных обязательств: ***Обязательства исполнены полностью***
Орган управления поручителя, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***Как сделка, в совершении***

которой имелась заинтересованность, одобрению не подлежит, так как в ее совершении заинтересован единственный участник, Решение № 050223/01 от 23.02.2005 о совершении сделки, в том числе и как крупной, принято единственным участником.

Иные сведения о сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

(4) Дата совершения сделки: ***20.07.2005***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор займа № 01/05 от 20.07.2005***

Стороны сделки: ***ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: ***Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: ***является единственным участником Поручителя***

Размер сделки в денежном выражении: ***143736 тыс. руб.***

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***264%***

Срок исполнения обязательств по сделке: ***31.12.2006***

Сведения об исполнении указанных обязательств: ***Обязательства погашены полностью 12.10.2005***

Орган управления поручителя, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***Как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, одобрению не подлежит, так как в ее совершении заинтересован единственный участник, Решение № 050719/2 от 19.07.2005 о совершении сделки, в том числе и как крупной, принято единственным участником.***

Иные сведения о сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

(5) Дата совершения сделки: ***22.08.2005***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Дополнительное соглашение к договору займа № 01/05 от 20.07.2005***

Стороны сделки: ***ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: ***Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: ***является единственным участником Поручителя***

Размер сделки в денежном выражении: ***171407 тыс. руб.***

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***315%***

Срок исполнения обязательств по сделке: ***31.12.2006***

Сведения об исполнении указанных обязательств: ***Обязательства погашены полностью 28.09.2005***

Орган управления поручителя, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***Как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, одобрению не подлежит, так как в ее совершении заинтересован единственный участник, Решение №050822/3 от 22.08.2005 о совершении сделки, в том числе и как крупной, принято единственным участником.***

Иные сведения о сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных поручителем за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет.

	2003	2004	2005
Общий объем совершенных сделок, тыс.руб.	0	124 895	340 205

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) поручителя не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таких сделок у Поручителя не было.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		
	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2005
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	14253	13234	7619
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	0	0	0

У Поручителя отсутствует просроченная дебиторская задолженность на 31.06.2006

Структура дебиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (значения показателей указываются на дату окончания соответствующего отчетного периода).

ВИД ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	31.12.2005		30.06.2006	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	0	0	0	0
В том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	0	0	0	0
В том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0	0	0	0
В том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	0	0	0	0
В том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	7619	0	7643	0
В том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Итого, тыс. руб.	7619	0	7643	0
В том числе итого просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

2003 год

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ЕВРОСТРОЙДИЗАЙН - XXI век"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ЕВРОСТРОЙДИЗАЙН - XXI век"
Место нахождения	127562, Москва, Алтуфьевское ш., 28
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	4741
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная задолженность отсутствует
Является / не является аффилированным лицом	Аффилированным лицом Поручителя не является

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Офис-Интерьер"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Офис-Интерьер"
Место нахождения	Москва, Звенигородское ш., д.2, стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	3906
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная задолженность отсутствует
Является / не является аффилированным лицом	Аффилированным лицом Поручителя не является

2004 год

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Ренессанс Капитал - Финансовый Консультант"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Ренессанс Капитал - Финансовый Консультант"
Место нахождения	125009, Москва, Вознесенский пер., 22, "Усадьба-Центр"
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	2495
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная задолженность отсутствует
Является / не является аффилированным лицом	Аффилированным лицом Поручителя не является

2005 год

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

VIII. Бухгалтерская отчетность поручителя и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя

а) Годовая бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

Состав годовой бухгалтерской отчетности поручителя за 2003, 2004 и 2005 финансовые годы, прилагаемой к проспекту ценных бумаг, Приложение № 7:

форма №1 «Бухгалтерский баланс»
форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»
форма №3 «Отчет об изменениях капитала»
форма №4 «Отчет о движении денежных средств»

форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»
Пояснительная записка
Заключение аудитора по бухгалтерской отчетности

б) Годовая бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, Поручителем не составлялась.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний завершенный отчетный квартал

а) Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний завершенный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

Состав квартальной бухгалтерской отчетности поручителя за 6 месяцев 2006 года, прилагаемой к проспекту ценных бумаг, Приложение № 8.

форма №1 «Бухгалтерский баланс»
форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»

б) Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за последний завершенный отчетный квартал.

Квартальная бухгалтерская отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, Поручителем не составлялась.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

Поручитель на дату регистрации проспекта ценных бумаг не имеет дочерних и зависимых обществ, не участвует в финансово-промышленных группах и не имеет, в соответствии с п. 91 Приказа Минфина РФ № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 года, обязанности составлять сводную (консолидированную) отчетность.

8.4. Сведения об учетной политике поручителя

Учетная политика поручителя, самостоятельно определенная поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета поручителя за текущий финансовый год, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также за каждый завершенный финансовый год, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

Положения об учетной политике Поручителя на 2004 [(1)] – 2006 годы приведены в приложении № 9

[(1)] В соответствии с п.10 раздела 3 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н: «Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику в соответствии с настоящим пунктом до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации). Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).». Таким образом учетная политика Поручителя на 2004 год, принятая 22.12.2003 действует со дня государственной регистрации Поручителя – с 29.09.2003

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Общая сумма доходов поручителя, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в доходах поручителя от обычных видов деятельности, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний завершенный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель не осуществляет продажу продукции и товаров и не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершенного финансового года

Общая стоимость недвижимого имущества и величина начисленной амортизации на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода перед утверждением проспекта ценных бумаг.

Поручитель недвижимого имущества не имеет.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества поручителя, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов поручителя.

25.02.2004 была введена в эксплуатацию система вентиляции и кондиционирования, балансовая стоимость - 3 258 тыс. руб.

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

Иные существенные для Поручителя изменения в составе имущества Поручителя после 31.12.2005 до даты утверждения проспекта ценных бумаг, не происходили.

8.7. Сведения об участии поручителя в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя

Сведения об участии поручителя в судебных процессах (с указанием наложенных на поручителя судебным органом санкциях) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо в течение меньшего периода, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Поручитель не участвовал и не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на его хозяйственной деятельности, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

X. Дополнительные сведения о поручителе и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о поручителе

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Размер уставного капитала поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: ***10000 рублей***

Размер долей участников поручителя: ***Уставный капитал состоит из одной доли (100%), принадлежащей юридическому лицу – нерезиденту.***

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Изменения размера уставного капитала поручителя с даты его государственной регистрации до даты утверждения проспекта ценных бумаг не происходило

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя

Сведения о резервном фонде, а также иных фондах поручителя, формирующихся за счет его чистой прибыли, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

В соответствии с п. 7.3 Устава: «Обществом могут создаваться следующие фонды: резервный фонд, амортизационный фонд и другие фонды.»

1) Название фонда: Резервный фонд

Размер фонда, установленный учредительными документами: в соответствии с п. 7.4 Устава: «Резервнай фонд создается в размере 15% уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли, до достижения размера 15% уставного капитала. Средства резервного фонда Общества используются на покрытие его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.»

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания каждого завершенного финансового года и в процентах от уставного капитала, размер отчислений в фонд в течение каждого завершенного финансового года, размер средств фонда, использованных в течение каждого завершенного финансового года и направления использования этих средств: Резервный фонд Поручителем не создавался, так как не был предусмотрен учетной политикой, отчисления не производились, средства не использовались.

2) Название фонда: Амортизационный фонд

Размер фонда, установленный учредительными документами: в соответствии с п. 7.5 Устава: «Общество ежегодно производит амортизационные отчисления со стоимости имущества, заключающегося в строениях, оборудовании, инвентаре,инструментах, транспорте и прочем (по оценке на момент принятия на баланс) в амортизационный фонд в установленных законодательством размерах.»

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания каждого завершенного финансового года и в процентах от уставного капитала, размер отчислений в фонд в течение каждого завершенного финансового года, размер средств фонда, использованных в течение каждого завершенного финансового года и направления использования этих средств: Создание амортизационного фонда не предусмотрено учетной политикой, начисленная амортизация полностью включалась в расходы периода.

Иные фонды, формирующиеся за счет его чистой прибыли: Иные фонды за период существования Поручителя за счет его чистой прибыли не создавались, отчисления не производились, средства не использовались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя

Наименование высшего органа управления поручителя: Общее собрание участников

В соответствии со ст. 39 Федерального закона РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ (далее Федеральный закон): «В обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 настоящего Федерального закона не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников общества.»

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления поручителя.

В соответствии с п. 8.7 Устава «Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Общества, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом по адресу или иным способом сообщить ему нужную информацию.»

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, порядок направления (предъявления) таких требований.

В соответствии с п. 8.6 Устава «Общее собрание Участников Общества может быть как очередным, так и внеочередным. Очередное общее собрание Участников Общества проводится один раз в год и созывается исполнительным органом Общества – Генеральным директором. Через три месяца после окончания финансового года проводится Общее собрание Участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества. Внеочередное собрание Участников Общества проводится в случаях, если проведение Общего собрания требуют интересы Общества и его Участников. Внеочередное Общее собрание Участников Общества созывается генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию Совета директоров Общества и Ревизора Общества, если последние в Обществе сформированы, аудитора Общества, а также Участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Общества.»

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.»

«В случае, если в течение установленного настоящим Федеральным законом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.»

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя.

В соответствии с п. 8.6 Устава Очередное общее собрание Участников Общества проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.»

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, и порядок внесения таких предложений.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Исполнительный орган общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников общества.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, исполнительный орган общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.»

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «Любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае, если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 1 настоящей статьи.»

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, и порядок ознакомления с такой информацией (материалами).

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы общества, или проекты учредительных документов общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Если иной порядок ознакомления участников общества с информацией и материалами не предусмотрен уставом общества, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.»

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых поручитель владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых поручитель на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

Коммерческие организации, в которых Поручитель на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций, отсутствуют.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной поручителем за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

(1) Дата совершения сделки: ***20.10.2003***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор займа № 0103 от 20.10.2003 между ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***7480 тыс. руб., что составляет 20% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***дата предоставления займа в соответствии с договорам – 23.10.2003, срок займа до 31.12.2006. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены, фактический срок погашения – 24.06.2004***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по сделке не было***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка не является крупной для Поручителя, принятия решения об одобрении (совершении) сделки не требовалось***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(2) Дата совершения сделки: ***06.11.2003***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор займа № 02/03 от 06.11.2003 между ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***98460 тыс. руб., что составляет 263% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

Транш №1 250 $ получен 17.11.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 20.09.2004
Транш №2 250$ получен 01.12.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 20.09.2004
Транш №3 250$ получен 25.12.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 20.09.2004
Транш №4 250$ получен 29.12.2003 сроком до 31.12.2006, погашен 22.09.2004
Транш №5 250$ получен 22.01.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 22.09.2004
Транш №6 250$ получен 04.02.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 22.09.2004
Транш №7 250$ получен 25.02.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 28.09.2004
Транш №8 250$ получен 22.03.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 28.09.2004
Транш №9 250$ получен 02.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 28.09.2004
Транш №10 250$ получен 21.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 30.09.2004
Транш №11 250$ получен 27.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 30.09.2004
Транш №12 250$ получен 29.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 30.09.2004
Транш №13 250$ получен 29.04.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 04.10.2004
Транш №14 150$ получен 16.07.2004 сроком до 31.12.2006, погашен 04.10.2004

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по сделке не было***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка является крупной для Поручителя, Решение №02 от 06.11.2003 о совершении сделки принято единственным участником.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(3) Дата совершения сделки: ***26.12.2003***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Приобретение основных средств (компьютеры, мониторы, принтеры, телефонные аппараты)***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***5243 тыс. руб., что составляет 14% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***14.01.2004. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по сделке не было***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка не является крупной для Поручителя, принятия решения об одобрении (совершении) сделки не требовалось***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(4) Дата совершения сделки: ***09.02.2004***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Приобретение офисной мебели***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***4159 тыс. руб., что составляет 11% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***02.07.2004. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по сделке не было***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка не является крупной для Поручителя, принятия решения об одобрении (совершении) сделки не требовалось***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(5) Дата совершения сделки: ***16.09.2004***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор безвозмездной финансовой помощи от 16.09.2004 между ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***102261 тыс. руб., что составляет 263% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***дата предоставления средств – 16.09.2004 дата возврата средств – 01.10.2004. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по сделке не было***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка является крупной для Поручителя, Решение №040915/4 от 15.09.2004 о совершении сделки принято единственным участником.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(6) Дата совершения сделки: ***19.10.2004***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор безвозмездной финансовой помощи от 19.10.2004 между ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***22634 тыс. руб., что составляет 60,5% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***дата предоставления средств – 17.12.2004. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по сделке не было***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка является крупной для Поручителя, Решение № 041019/5 от 19.10.04 о совершении сделки принято единственным участником.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(7) Дата совершения сделки: ***24.02.2005***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор безвозмездной финансовой помощи от 24.02.2005 между ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***25062 рублей, что составляет 46% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***дата предоставления средств – 24.02.2005. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по договору поставки не было.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка является крупной для Поручителя, Решение № 050223/01 от 23.02.2005 о совершении сделки принято единственным участником.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(8) Дата совершения сделки: ***20.07.2005***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор займа № 01/05 от 20.07.2005 между ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***143736 тыс. руб., что составляет 263,8% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***дата предоставления займа в соответствии с договорам – 26.07.2005, срок займа до 31.12.2006. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены, фактический срок погашения – 12.10.2005***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по сделке не было***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка является крупной для Поручителя, Решение № 050719/2 от 19.07.2005 о совершении сделки принято единственным участником.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(9) Дата совершения сделки: ***25.07.2005***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Договор Займа 050725/64 от 25.07.05 между ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Обществом с ограниченной ответственностью "МОВИТРЭЙД"***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***140 000 тыс. руб., что составляет 257% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***дата предоставления дополнительного займа в соответствии с Договором– 27.07.2005, срок займа до 04.11.2005. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены, фактический срок погашения – 03.11.2005***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по договору займа не было.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка является крупной для Поручителя, Решение 050720/1 от 20.07.2005 о совершении сделки принято единственным участником.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

(10) Дата совершения сделки: ***22.08.2005***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Дополнительное соглашение №1 от 22.08.2005 к договору займа № 01/05 от 20.07.2005 между ООО «Ренессанс Капитал – Международные Услуги» и Renaissance Capital International Services Ltd (Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД»)***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***государственной регистрации и нотариального удостоверения сделки не требовалось***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего

дате совершения сделки: ***171407 тыс. руб., что составляет 314,6% от балансовой стоимости активов***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***дата предоставления дополнительного займа в соответствии с соглашением – 26.08.2005, срок займа до 31.12.2009. Все обязательства, срок исполнения которых наступил, сторонами исполнены, фактический срок погашения – 28.09.2005***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***Нарушений сроков исполнения обязательств по договору поставки не было.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Поручителя: ***сделка является крупной для Поручителя, Решение 050822/3 от 22.08.2005 о совершении сделки принято единственным участником.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению: ***Иных сведений нет.***

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя

Поручитель не осуществлял выпуски эмиссионых ценных бумаг. Кредитные рейтинги Поручителю не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя

Не применимо. Поручитель не является акционерным обществом

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Поручитель ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Поручитель ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Поручитель ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Поручитель ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Поручитель ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя

Поручитель является обществом с ограниченной ответственностью, именных ценных бумаг не выпускал, документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением не выпускал.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31 июля 1998 года с последующими изменениями и дополнениями
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05 августа 2000 года с последующими изменениями и дополнениями

3. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями
4. Федеральный закон от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями
5. Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» с последующими изменениями и дополнениями
6. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями
7. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» с последующими изменениями и дополнениями
8. Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с последующими изменениями и дополнениями.
9. Закон РСФСР от 26 июня 1991 года «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, в части, не противоречащей Федеральному закону от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

10. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам поручителя

Непосредственно Поручитель ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

Порядок налогообложения доходов по размещаемым ценным бумагам Эмитента: описан в п. 10.8 настоящего Проспекта ценных бумаг

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя

Поручитель является обществом с ограниченной ответственностью, поэтому сведения об объявленных (выплаченных) дивидендах не приводятся. Поручитель ранее не осуществлял выпуски облигаций.

10.10. Иные сведения

Иные сведения о поручителе, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами отсутствуют

Иная информация о поручителе, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг отсутствует.

УТВЕРЖДЕН
Решением №
Единственного Учредителя
от "27" СЕН 2003 г.

У С Т А В

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

"Ренессанс Капитал - Международные услуги"

МОСКВА
2003

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

1.1. Настоящий Устав разработан на основе и в соответствии с частью первой Гражданского Кодекса РФ, Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98г.

1.2. Общество с ограниченной ответственностью "Ренессанс Капитал - Международные услуги", именуемое в дальнейшем "Общество", учреждено гр. Российской федерации:

Юркевич Сергей Витальевич (паспорт: серия 45 02, № 519496, выдан 08.05.2002 г. ОВД Марьинский парк г. Москвы, код подр. 772-083; адрес: 109451, Россия, г. Москва, ул. Братиславская, д. 19, корп. 2, кв. 221), в дальнейшем именуемый Участник, на основании Решения № Единственного Учредителя от "22 СЕН 2003 г.

1.3. Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью "Ренессанс Капитал - Международные услуги".

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:

ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги".

Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

Renaissance Capital - International services Ltd.

1.4. Целями деятельности Общества является получение прибыли и наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей российских и иностранных предприятий, организаций и граждан в услугах, предоставляемых Обществом в соответствии с уставными видами деятельности.

1.5. Предметом деятельности Общества является:

- предоставление консультационных, сервисных, маркетинговых, представительских, экономических, коммерческих, посреднических и иных услуг, в том числе услуг по поиску партнеров для создания совместной деятельности, составлению проектов структуры предприятий и организаций в новых условиях хозяйствования и по разработке экспортных и импортных программ выхода на внешний и внутренний рынок, проведение консультаций и предоставление услуг по внедрению конкретных коммерческих проектов на российский рынок;
- реализация продукции, товаров, услуг (торговая деятельность) юридическим лицам и гражданам;
- оказания услуг российским и иностранным юридическим лицам в качестве поверенного, комиссионера и независимого агента;
- оказание услуг по подбору и представлению персонала для российских и иностранных юридических лиц;
- производство и реализация товаров народного потребления и продукции производственно-технического назначения;
- организация бытового обслуживания населения;
- осуществление внешнеэкономической деятельности, экспортно-импортных операций, содействие российским и зарубежным фирмам в соответствии с действующим законодательством РФ;
- съемки и показ видео-, кино-, слайдфильмов;
- создание в установленном законом порядке музеев современного искусства, художественных мастерских, кино-фотостудий, студий звукозаписи, концертных залов, издательств, типографий, полиграфических комбинатов и т.д.;
- брокерская и дилерская деятельность;
- проведение складских операций, в т.ч. на консигнационных складах, их содержание;
- производство и реализация электронно-вычислительных комплексов и иного оборудования, предоставление услуг по их установке и сервисному обслуживанию;
- разработка, адаптация, внедрение и сопровождение программных средств;
- комплексное компьютерное обслуживание организаций и населения, включая информационные услуги, ремонт, обучение и др.;
- ремонт компьютеров, аудио- видео- техники и бытовой радиоэлектроники;
- разработка и поддержка программного обеспечения и программных продуктов;
- юридическое обслуживание граждан и организаций, юридические консультации, представительство интересов клиентов;
- перевод с иностранных и на иностранные языки;

- организация туризма (включая организацию туристических маршрутов, как в России, так и за рубежом);

- организация поездок граждан России за рубеж в установленном порядке с целью обеспечения деловых контактов, обучения, стажировки, отдыха, путешествий всех видов и пр.;

- эксплуатация, оборудование и реконструкция гостиниц, кемпингов, туристических баз и комплексов, оздоровительных учреждений в Российской Федерации и за рубежом для организации гостиничного обслуживания (приема, обслуживания, оказания соответствующих услуг) российских и иностранных юридических и физических лиц;

- организация художественно-театральной и кинематографической деятельности, в том числе и организация и проведение театрально-концертных шоу-программ, фестивалей российского и зарубежного искусства, выступление отдельных творческих коллективов и исполнителей, организация выставок-продаж и аукционов произведений искусств, создание художественных салонов, а также предоставление услуг и исполнение заказов в вышеуказанной сфере деятельности, как в России, так и за рубежом;

- печатно-издательская деятельность, в установленном законодательством порядке, в том числе выпуск и реализация художественной, рекламно-коммерческой литературы и научно-методических изданий;

- рекламная деятельность, изготовление и размещение рекламной продукции, в том числе и наружная реклама.

- транспортно-экспедиторские услуги, организация перевозки грузов и грузовых линий как в России, так и за рубежом;

- строительство, реконструкция и ремонт помещений и зданий;

- выполнение проектно-сметных, дизайнерских, архитектурно-проектных, строительных, строительно-монтажных и пуско-наладочных работ;

- разработка проектов технического перевооружения предприятий и проектной документации на строительство и реконструкцию объектов промышленного, жилищного и культурно-бытового назначения, а также участие в их реализации;

- организация культурно-просветительской деятельности, в том числе организация и проведение научных и образовательных программ и мероприятий, включая организацию научно-популярных лекций, проведение семинаров и конференций, организация учебных курсов;

- организация учебных заведений, школ;

- оказание услуг населению, организациям, предприятиям, кооперативам и фирмам по ремонту автомобилей и др. техники;

- сдача в аренду (прокат) бытовой и профессиональной аппаратуры, различного оборудования, мебели и др.;

- арендование, сдача в аренду, торговля земельными участками, недвижимостью, автомобилями в России и за рубежом;

- организация, проведение, реализация результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских, проектно-изыскательских и других научных работ. Инжиниринг;

- выполнение научно-технической, патентной и экономической информационной деятельности;

- разработка и активное участие в реализации коммерческих и некоммерческих экологических программ регионов и предприятий;

- изобретение, разработка и производство технических средств для инвалидов;

- организация медицинской, консультативной, диагностической деятельности, не запрещенной действующим законодательством;

- торговля медицинскими препаратами и оборудованием;

- разработка и внедрение медицинского оборудования и препаратов;

- приготовление и реализация органических удобрений и питательных сред;

- заготовка, переработка и реализация растительного и минерального сырья, в установленном законодательством порядке,а также вторичного сырья и отходов производства;

- производство,закупка, переработка и реализация продуктов сельского хозяйства;

- рыболовецкий промысел, разведение, откорм и реализация рыбы и рыбопродуктов;

- организация производства и торговли сувенирной продукции на базе народных промыслов;

- организация ресторанов, кафе и других пунктов общественного питания;

- организация и проведение в установленном порядке конкурсов и лотерей;

- производство и реализация строительных материалов в установленном законом порядке;

- скупка тары для собственных нужд и в целях коммерческого использования;

- скупка предметов обихода и носильной одежды, обуви и т.д. у населения;

- производство тары и упаковочных изделий из древесины, полиэтилена и др. материалов;

- приобретение, воспроизводство, выращивание, подготовка спортивных, прогулочных, рабочих и др. пород различных животных (лошадей, собак и др.), их реализация как на территории России, так и за рубежом;

- дизайн;

- производство и реализация мебели, в т.ч. встроенной и нестандартной, изготовление мебельных гарнитуров по заказам юридических лиц и граждан;

- моделирование и изготовление одежды;

- риэлтерская деятельность;

- также иные виды деятельности, не запрещенные федеральными законами.

Отдельными видами деятельности Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Взаимоотношения Общества и Участников определяются настоящим Уставом.

1.6. Общество является юридическим лицом с момента его государственной регистрации, имеет самостоятельный баланс, расчетный, валютный и иные счета в учреждениях банков, печать и штампы или фирменные бланки со своим наименованием, товарный знак, имущество и действует на принципах самоокупаемости и самофинансирования.

Место нахождения, место хранения документов и почтовый адрес Общества: 125009, Россия, г. Москва, Вознесенский пер., д. 22.

По данному адресу располагается единоличный исполнительный орган Общества Генеральный директор. Основание для размещения этого органа управления является договор с с правообладателем.

Статья 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА И ЕГО УЧАСТНИКОВ.

2.1. В процессе своей деятельности Общество имеет право:

- совершать в Российской Федерации и за рубежом сделки и иные юридические акты с юридическими и физическими лицами, в том числе купли-продажи, мены, подряда, займа, перевозки, страхования, поручения, комиссии, хранения, совместной деятельности и др.;

- выступать третьим лицом при заключении торговых и прочих сделок;

- открывать представительства, филиалы, отделения, дочерние фирмы, быть учредителем других хозяйственных товариществ и обществ;

- приобретать предприятия, становиться правопреемником ликвидируемых и реорганизуемых предприятий и организаций;

- входить в ассоциации, союзы, выходить из них;

- приобретать, отчуждать, брать и сдавать в наем движимое и недвижимое имущество в Российской Федерации и за рубежом;

- приобретать, арендовать и сдавать в аренду и субаренду земельные участки в соответствии с действующим законодательством;

- проводить в установленном порядке операции на валютных, товарных и фондовых биржах;

- самостоятельно осуществлять экспортно-импортные операции в соответствии с действующим законодательством;

- иметь собственные основные и оборотные средства, образовывать фонды, состоящие из рублевой и валютной части. Самостоятельно распоряжаться, имеющимися рублевыми и валютными средствами на закупку материалов, оборудования, технологий, патентов, программ и т.д., а также на командирование специалистов, участие в зарубежных научных, коммерческих и рекламных мероприятиях и т.п.;

- привлекать на договорных началах к своей работе российских и иностранных специалистов, в том числе формируя временные творческие (трудовые) коллективы;

- самостоятельно определять направления своей деятельности, организацию, объёмы и структуру производства, порядок и условия реализации продукции, работ и услуг, общую численность сотрудников, порядок формирования и использования денежных и имущественных фондов и резервов, формы и размеры оплаты труда членов коллектива Общества, в том числе работающих в нем, на основе трудовых договоров и соглашений;

- в случаях, предусмотренных законодательством, самостоятельно устанавливать расценки в рублях и иностранной валюте за производимую продукцию, оказываемые услуги и выполняемые работы с учетом необходимости самофинансирования, валютной самоокупаемости и складывающейся конъюнктуры рынка на работы и услуги;

- осуществлять расчеты наличными деньгами за товары, работы и услуги;

- пользоваться кредитами банков в рублях и иностранной валюте, коммерческими кредитами;

- осуществлять лизинговые операции.

2.2. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам Общества. Общество не отвечает по обязательствам своих Участников, а Участники не отвечают по обязательствам Общества, и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники Общества, внесшие свои вклады в уставный капитал не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из Участников Общества.

2.3.В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных Участников или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

2.4. Общество может создавать филиалы и открывать представительства по решению Общего собрания Участников Общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества. Филиалы и представительства Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Обществом Положений. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет создавшее их Общество.

2.5.Участниками Общества могут быть граждане и юридические лица. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать Участниками Общества, если иное не установлено Федеральным законом. Общество не может иметь в качестве единственного Участника другое хозяйственное Общество, состоящее из одного лица. Число Участников Общества не должно быть более пятидесяти.

Статья 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА.

3.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости доли его Участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставный капитал Общества состоит из денежного вклада Участника и составляет **10000 (Десять тысяч) рублей**. Номинальная стоимость и размер каждого Участника:

Юркевич Сергей Витальевич - 10000 (Десять тысяч) рублей, что составляет одну долю, 100 % Уставного капитала.

На момент государственной регистрации Общества его уставный капитал оплачен полностью – **100 %,** что составляет **10000 (Десять тысяч) рублей**.

Каждый учредитель Общества вносит полностью свой вклад в уставный капитал Общества на момент государственной регистрации Общества. При этом стоимость вклада каждого учредителя Общества должна быть не менее номинальной стоимости его доли. Не допускается освобождение Участника Общества от обязанности внесения вклада в уставный капитал Общества, в том числе путем зачета требований к Обществу.

3.2. Действительная стоимость доли Участников Общества соответствует стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

3.3. Вкладом в уставной капитал могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права, имеющие денежную оценку.

3.4. Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю (часть доли) Участника Общества в уставном капитале Общества по долгам Участника общества допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества Участников Общества.

3.5. Денежная оценка не денежных вкладов в уставный капитал Общества, вносимых Участниками Общества и принимаемыми в Общество третьими лицами, утверждается решением Общего собрания Участников Общества, принимаемым всеми Участниками Общества единогласно.

3.6. Если номинальная стоимость доли Участника Общества, оплачиваемая не денежным вкладом, составляет более двухсот минимальных размеров оплаты труда, установленных Федеральным Законом на дату представления документов на Государственную регистрацию, вклад должен быть оценен независимым оценщиком.

3.7. В случае внесения в Уставный капитал Общества не денежных вкладов Участники Общества и независимый оценщик в течение трех лет с момента государственной регистрации Общества или соответствующих изменений в Уставе Общества солидарно несут при недостаточности имущества Общества субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере завышения стоимости не денежных вкладов.

3.8. Доля Участника Общества, который при учреждении Общества не внес свой вклад в уставный капитал Общества в полном размере, а также доля Участника Общества, который не предоставил денежную, или иную компенсацию за изъятие до истечения срока пользования у Общества имущества (переданного в качестве оплаты своей доли), переходит к Обществу. Общество выплачивает Участнику действительную стоимость части его доли, пропорциональной внесенной им части вклада (сроку, в течение которого имущество находилось в пользовании Общества).

3.9. В случае не полной оплаты уставного капитала, Общество в течение года с момента его государственной регистрации должно объявить о его уменьшении (но не менее минимального размера, определенного законом на дату предоставления документов для государственной регистрации), до фактически оплаченного его размера, и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке, или принять решение о ликвидации общества.

3.10. Если по окончании второго или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке. Если стоимость указанных активов Общества становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, Общество подлежит ликвидации.

3.11. Уменьшение уставного капитала Общества осуществляется:

а) путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников Общества (с сохранением размера долей) и (или)

б) погашения долей, принадлежащих Обществу.

В течение 30-ти дней с даты принятия решения об уменьшении Уставного капитала Общество обязано письменно уведомить всех известных ему кредиторов об уменьшении и новом размере уставного капитала, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. Последние в течение срока, установленного законом, вправе потребовать досрочного прекращения, или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

3.12. Увеличение Уставного капитала, допускается только после его полной оплаты, и может осуществляться за счет имущества Общества (при этом сумма увеличения не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда) и (или) за счет дополнительных вкладов Участников Общества, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество. Увеличение уставного капитала Общества производится в соответствии с Федеральным законом РФ от 08.02.98г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

3.13. Риск случайной гибели или повреждения имущества, переданного в пользование Общества Участником, лежит на Участнике.

Статья 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ (УЧАСТНИКА).

4.1. Участники Общества имеют право:

участвовать в управлении Общества в порядке, определяемом настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

получать информацию о деятельности Общества и знакомится с его бухгалтерскими книгами и иной документацией по заявлению исполнительному органу в течение десяти дней со дня подачи заявления;

принимать участие в распределении прибыли;

продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Общества либо одному или нескольким Участникам данного Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;

в любое время выйти из общества независимо от согласия других его Участников;

получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшуюся после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

если их доля в совокупности составляет не менее чем десять процентов уставного капитала Общества, требовать в судебном порядке исключения из Общества Участника, который грубо нарушает свои обязанности, либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет;

иметь и другие права, предусмотренные ГК РФ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

заложить принадлежащие им доли (часть доли) в уставном капитале Общества другому участнику Общества или третьему лицу с согласия Общества по решению общего собрания Участников Общества, принятому большинством голосов всех Участников Общества.

4.2. Участники Общества обязаны;

- вносить вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренными учредительными документами и Федеральным законом от 08.02.98г. «Об обществах с ограниченной ответственностью »;
- соблюдать положения учредительных документов;
- исполнять Обществу содействие в осуществлении им своей деятельности;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества. Перечень конфиденциальной информации утверждается общим собранием Участников.

По решению общего собрания Участников Общества, принятому Участниками единогласно, на всех Участников Общества могут быть возложены дополнительные обязанности. Возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника Общества осуществляется по решению общего собрания Участников Общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа Участников Общества, при условии, если Участник Общества, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Статья 5. ПЕРЕХОД ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ.

5.1. Участник Общества вправе продать или иным образом уступить свою долю только в той части, в которой она уже оплачена в Уставном капитале Общества либо ее часть одному или нескольким Участникам данного Общества. Согласие Общества или других Участников Общества на совершение такой сделки не требуется.

5.2. Допускается продажа или уступка иным образом участнику общества своей доли (части доли) третьим лицам.

5.3. Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) Участника Общества по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

5.4. Доля Участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

5.5. Участник Общества, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных Участников Общества и само Общество с указанием цены и других условий ее продажи. Такое извещение осуществляется путем направления соответствующего документа на почтовый адрес Общества или его подачей в орган Общества, отвечающий за принятие корреспонденции.

5.6. Если Участники Общества и (или) Общество в течение месяца со дня такового извещения не сообщат о принятом решении, то есть не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (части доли), доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Обществу и его Участникам. Согласие Общества на уступку доли (части доли) в уставном капитале Общества Участником Общества или третьим лицам считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к Обществу получено письменное согласие Общества либо от Общества не получено письменного отказа в согласии.

5.7. При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки, любой Участник Общества и (или) Общество вправе в течение трех месяцев с момента, когда Участник Общества или Общество узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

5.8. Участник Общества, намеренный уступить свою долю (часть доли) иным образом, чем продажа, обязан получить согласие остальных Участников Общества или самого Общества на такую уступку.

5.9. Уступка доли (части доли) в уставном капитале Общества должна быть совершена в простой письменной форме. Общество должно быть письменно уведомлено о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Общества с представлением доказательств в такой уступке. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Общества осуществляет права и несет обязанности Участника Общества с момента уведомления Общества об указанной уступке.

5.10. К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности Участника Общества, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, не предусмотренных Федеральным законом от 08.02.98 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5.11. Участник Общества, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Общества, несет перед Обществом обязанность по внесению вклада имущества, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

5.12. Доли в уставном капитале общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками Общества. В случае ликвидации юридического лица – Участника Общества, принадлежащая ему доля, оставшаяся после расчетов с кредиторами, распределяется между Участниками ликвидируемого юридического лица.

5.13. До принятия наследником умершего Участника Общества наследства, право умершего Участника Общества наследства права умершего Участника Общества осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица – управляющим, назначенным нотариусом.

Статья 6. ПОРЯДОК И ПОСЛЕДСТВИЯ ВЫХОДА УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА ИЗ ОБЩЕСТВА.

6.1. Участник Общества вправе в любое время выйти из Общества независимо от согласия других Участников или Общества. Единственный Участник Общества не имеет права на выход.

6.2. В случае выхода Участника Общества из Общества его доля переходит к Обществу с момента подачи заявления о выходе из Общества. При этом Общество обязано выплатить Участнику Общества, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Общества, либо с согласия Участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Общества действительную стоимость части его доли, пропорциональную оплаченной части вклада.

6.3. Общество обязано выплатить Участнику Общества, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Общества. Действительная стоимость доли Участника Общества выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Общества и размером уставного капитала Общества и размером уставного капитала Общества. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты Участнику Общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительной стоимости его доли, Общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Статья 7.ИМУЩЕСТВО, ФОНДЫ, ПРИБЫЛЬ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА.

7.1. Имущество Общества составляют основные фонды, оборотные средства, продукция, произведенная Обществом в результате хозяйственной деятельности, а также иные ценности, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе Общества.

7.2. Источниками формирования имущества Общества являются:

- денежные взносы Участников;

- доходы, полученные от реализации продукции, работ, услуг, а также от других видов хозяйственной деятельности;

- доходы от ценных бумаг;

- кредиты банков и других кредитов;

- безвозмездные или благотворительные взносы; пожертвования организаций, предприятий, граждан;

- иные источники, не запрещенные законодательными актами РФ.

7.3. Обществом могут создаваться следующие фонды: резервный фонд, амортизационный фонд и другие фонды.

7.4. Резервный фонд создается в размере 15% уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от суммы чистой прибыли до достижения размера 15% уставного капитала. Средства резервного фонда Общества используются на покрытие его убытков, а так же для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

7.5. Общество ежегодно производит амортизационные отчисления со стоимости имущества, заключающегося в строениях, оборудовании, инвентаре, инструментах, транспорте и прочем (по оценке на момент принятия на баланс) в амортизационный фонд в установленных законодательством размерах.

7.6. По решению Общего собрания Участников Общества большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества обязаны вносить вклады в имущество Общества. Вклады в имущество Общества. Вклады в имущество Общества вносятся всеми Участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества. Вклады в имущество Общества вносятся деньгами и иным имуществом. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей Участников общества в уставном капитале Общества.

7.7. Общество раз в полгода принимает решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками Общества. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между Участниками Общества, принимается Общим собранием Участников Общества. Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его Участниками, распределяется пропорционально их долям в Уставном капитале Общества. Изменение такого порядка распределения прибыли Общества между его участниками осуществляется по решению Общего собрания Участников Общества, принятому всеми Участниками Общества единогласно.

7.8. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между Участниками Общества:

• до полной оплаты всего уставного капитала Общества;

• до выплаты действительной стоимости доли (части доли) Участника Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.98 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

• если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;

• если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше из размера в результате принятия такого решения.

7.9. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке установленном законодательством о ценных бумагах. Общество вправе размещать облигации на сумму, не превышающую размера его уставного капитала или величины обеспечения предоставленному Обществу в этих целях третьими лицами, после полной оплаты уставного капитала. При отсутствии обеспечения, предоставленного Обществу третьими лицами с целью гарантировать выполнение обязательств перед владельцами облигаций, размещение Обществом облигаций допускается не ранее третьего года существования Общества при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов Общества.

Статья 8. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ.

Общее собрание Участников.

8.1. Высшим органом Общества является Общее собрание Участников Общества. Все Участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании Участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

8.2. Каждый Участник Общества имеет на Общем собрании Участников Общества число голосов, пропорциональное его доли в Уставном капитале Общества.

8.3. К компетенции Общего собрания относятся решение следующих вопросов:

1. определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решений в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

2. изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала;

3. внесение изменений в учредительный договор;

4. образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятии решений о передачи полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

5. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора Общества);

6. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

7. принятие решений о распределении чистой прибыли Общества между Участниками Общества;

8. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);

9. принятие решений о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

10. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Общества и определение размера оплаты его услуг;

11. принятие решений о реорганизации или ликвидации Общества;

12. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

13. установление размера, формы и порядка внесения Участниками дополнительных вкладов;

14. решение вопроса о приобретении Обществом доли Участника;

15. принятие решений о создании филиалов и открытие представительств Общества, утверждение положений о них;

16. увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества;

17. продажа долей уставного капитала Общества, в результате которой изменяются размеры долей его Участников, продажа доли третьим лицам, а также внесение связанных с продажей доли изменений в учредительные документы общества;

18. решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между Участниками Общества;

19. решение о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

20. увеличение уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества;

21. предоставление, прекращение или ограничение дополнительных прав и обязанностей всем Участникам общества;

22. денежная оценка не денежных вкладов в уставный капитал Общества, вносимых Участниками Общества и (или) принимаемыми в Общество третьими лицами;

23. увеличение уставного капитала на основании заявления Участника Общества (заявлений Участников Общества) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Общество и внесении вклада.

8.4. Вопросы, указанные в пунктах 1-13, 15-23 относятся к исключительной компетенции общего собрания Участников Общества, принимаются всеми Участниками Общества единогласно. Решения по вопросам, указанным в пункте 14 принимается большинством не менее 2/3 числа голосов Участников Общества.

8.5. Общее собрание Участников Общества принимает решение о совершение крупной сделки, то есть сделки или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более двадцати пяти процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

Общее собрание Участников Общества принимает решение о совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, большинством голосов от общего числа голосов Участников Общества, не заинтересованных в ее совершении.

8.6. Общее собрание Участников Общества может быть как очередным, так и внеочередным. Очередное общее собрание Участников Общества проводится один раз в год и созывается исполнительным органом Общества – Генеральным директором. Через три месяца после окончания

финансового года проводится Общее собрание Участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества. Внеочередное собрание Участников Общества проводится в случаях, если проведение Общего собрания требуют интересы Общества и его Участников. Внеочередное Общее собрание Участников Общества созывается генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию Совета директоров Общества и Ревизора Общества, если последние в Обществе сформированы, аудитора Общества, а также Участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Общества.

8.7. Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Общества, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом по адресу или иным способом сообщить ему нужную информацию. Перед открытием Общего собрания Участников Общества проводится регистрация прибывших Участников Общества. Участники Общества вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Не зарегистрировавшийся Участник Общества не вправе принимать участие в голосовании. Генеральный директор Общества организует ведение протокола Общего собрания Участников Общества.

8.8. Решения Общего собрания Участников Общества принимаются открытым голосованием.

8.9. Решение Общего собрания Участников Общества может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования. Голосование проводится путем обмена документами посредством почтовой, телетайпной, телефонной, электронной и иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Решение Общего собрания Участников Общества по вопросам, указанным в подпункте 6 пункта 8.3 настоящего устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования.

8.10.Общее собрание Участников Общества проводится в порядке, установленном Федеральным законом, настоящим уставом и внутренними документами Общества. Участники обладают на Общем собрании количеством голосов, пропорциональным размеру их долей в уставном капитале.

8.11.Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором. Генеральный директор Общества избирается сроком на три года и подотчетен Общему собранию Участников Общества. Генеральный директор Общества может быть избран также и не из числа его Участников.

8.12.Генеральный директор Общества:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении распоряжается, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- распоряжается имуществом Общества, включая денежные средства;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные настоящим уставом к компетенции Общего собрания Участников Общества.

8.13. Генеральный директор при осуществлении им права и обязанностей должен действовать в интересах общества добросовестно и разумно. Генеральный директор Общества несет ответственность перед обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием). При определении оснований и размера ответственности Генерального директора должны быть приняты во внимание обычные условия и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

8.14.С иском о возмещении убытков, причиненных Обществу Генеральным директором, Общество или его Участник вправе обратится в суд.

8.15.Решение Общего собрания Участников Общества, принятое с нарушением требований устава и законодательства России, нарушающее законные права и интересы Участника Общества, может быть признано недействительным по заявлению Участника Общества, не принимающего участие в голосовании или голосовавшего против оспаривающего решения.

Статья 9. ПЕРСОНАЛ.

9.1. Отношения работников и общества, возникшие на основе трудового договора, регулируются законодательством РФ о труде с учетом особенности деятельности Общества.

9.2. Генеральный директор на основе законодательства самостоятельно определяет найм и увольнения работников, формы, системы и размеры оплаты труда, а также другие доходы работников,

распорядок рабочего дня, устанавливает порядок предоставления выходных дней и отпусков, а также продолжительность ежегодных оплачиваемых отпусков.

9.3. Общество обеспечивает гарантированный законом минимальный размер оплаты труда, условия труда и меры социальной защиты работников.

9.4. Сотрудники Общества подлежат обязательному социальному и медицинскому страхованию, а также социальному обеспечению наравне с рабочими и служащими государственных предприятий, для чего общество вносит в соответствующий бюджет отчисления в установленном законом порядке.

Статья 10. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА.

10.1. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Собрание Участников должно ежегодно на заседании, посвященном подведению баланса истекшего года, выбрать Ревизора (ревизионную комиссию) или выбрать независимую аудиторскую организацию (аудитора), которая будет исполнять функции ревизионной комиссии. Ревизор избирается сроком на один год и проводит плановую проверку не реже одного раза в год.

10.2. Генеральный директор не может быть одновременно Ревизором Общества. В случае избрания Ревизионной комиссии, она состоит из трех человек. Генеральный директор не может быть членом ревизионной комиссии.

10.3. Ревизор проверяет отчетные документы за тот период, на который они назначены, и срок их работы истекает на том заседании Собрания Участников, на котором подводится баланс упомянутого отчетного периода. Ревизор при проведении проверки может использовать ассистента ревизора или ассистентов, а также другого вспомогательного персонала.

10.4. Расходы членов Ревизора, помощников ревизоров и другого вспомогательного персонала, а также расходы по их вознаграждению или по оплате услуг аудиторской организации, выполняющей функции Ревизора (ревизионной комиссии), несет Общество.

10.5. По требованию Ревизора (ревизионной комиссии) генеральный директор, работники Общества обязаны предоставить необходимую документацию, давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

10.6. Ревизор (ревизионная комиссия) направляет результаты проверок только Собранию Участников.

10.7. Ревизор (ревизионная комиссия) составляет заключение по годовым отчетам и балансам. Без заключения Ревизора (ревизионной комиссии) баланс Общества утверждению Собранием Участников не подлежит. Ревизор (ревизионная комиссия) не должна нарушать нормальную работу Общества.

10.8. Ревизор (ревизионная комиссия) обязан потребовать у председателя Собрания созыва внеочередного Собрания Участников, если возникла угроза существенным интересам Общества и (или) его Участникам, или выявлены злоупотребления должностных лиц Общества.

10.9. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества оно вправе по решению Общего собрания Участников Общества или любого Участника Общества привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с обществом, генеральным директором и Участниками Общества. По требованию любого Участника Общества аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям статьи 48 Федерального закона. В случае проведения проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет Участника, по требованию которого она проводится. Расходы Участника Общества на оплату услуг аудитора могут быть возмещены по решению Общего собрания Участников Общества за счет средств Общества.

Статья 11. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА.

11.1. Общество не вправе приобретать доли (части доли) в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом.

11.2. В случае, когда Участники Общества от приобретения доли уступающего ее Участника отказываются, а также в случае отказа в согласии на уступку доли (части доли) Участнику Общества или третьему лицу, Общество обязано приобрести по требованию Участника Общества принадлежащую долю (часть доли). При этом Общество обязано выплатить Участнику Общества действительную стоимость этой доли (части доли), которая определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за

последний отчетный период, предшествующий дню обращения Участника Общества с таким требованием, или с согласия Участников Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

11.3. Доля Участника Общества, исключенного из Общества, переходит к Обществу. При этом Общество обязано выплатить исключенному Участнику Общества действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

11.4. Доли принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании Участников Общества, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации. Доля, принадлежащая Обществу, в течение одного года со дня ее перехода к Обществу должна быть по решению Общего собрания Участников Общества распределена между Участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества, либо продана всем или некоторым Участникам общества или третьим лицам и полностью оплачена.

Статья 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА, ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА.

12.1. Общество ведет бухгалтерский, оперативный и статистический учет в порядке, установленным законодательством РФ. Организация документооборота в Обществе, в его филиалах и представительствах устанавливается Общим собранием Участников Общества. Ответственность за состояние учета, своевременное представление бухгалтерской и иной отчетности возлагаемся на Главного бухгалтера Общества, компетенция которого определена действующим законодательством. Общество предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы и обработки экономической информации. Финансовый год устанавливается с 01 января по 31 декабря включительно.

12.2. В случае публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общество обязано ежегодно публиковать годовые отчеты и бухгалтерские балансы.

12.3. Общество обязано хранить следующие документы:

- учредительные документы Общества, а также внесенные в учредительные документы Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

- протоколы Собрания Учредителей Общества, содержащие решения о создании Общества и об утверждении денежной оценки не денежных вкладов в уставный капитал Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;

- документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;

- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе,

- внутренние документы Общества;

- положения о филиалах и представительствах Общества;

- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных бумаг Общества;

- протоколы Общих собраний Участников Общества;

- списки аффинированных лиц Общества

- заключение ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля.

12.4. Общество хранит документы, указанные в п.11.3. настоящего устава по месту нахождения его единоличного исполнительного органа управления.

12.5. Общество выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с законодательством. Общество в процессе своей деятельности ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе, и призывников. Персональная ответственность за выполнение данной работы возлагается на Генерального директора.

12.6. По письменному требованию Участника Общества, ревизора, аудитора или любого заинтересованного лица, направленному по почтовому адресу Общества, Общество обязано в двухнедельный срок предоставить им возможность ознакомиться с уставом и учредительным договором Общества, в том числе с изменениями. Общество обязано по требованию Участника Общества предоставить ему копии устава и учредительного договора Общества. Плата Обществом за предоставление копий не может превышать затраты на их изготовление.

12.7. В случае несоответствия положений учредительного договора и положений Устава Обществ преимущественную силу для третьих лиц имеют положения устава Общества.

Статья 13. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА.

13.1. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование производится по решению Общего собрания его Участников. При реорганизации Общества вносятс соответствующие изменения в настоящий устав.

13.2. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном и Гражданским кодексом РФ, законодательством РФ. Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

13.3. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между Участниками Общества в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется выплата Участникам Общества распределенной, но не выплаченной части прибыли;

- во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Общества между Участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

13.4. Реорганизация или ликвидация Общества производятся в порядке, предусмотренном ГК РФ и главой V ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.5. Общество считается прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в государственный реестр.

13.6. При реорганизации или прекращении деятельности Общества все документы (управленческие, финансово-хозяйственные по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами предприятию-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника, документы, имеющие научно-историческое значение передаются на государственное хранение в архивы, объединения "Мосгорархив" Документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа на территории которого находится Общество. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

13.7. Изменения в учредительные документы Общества вносятся по решению Общего собрания Участников Общества. Изменения, внесенные в учредительные документы Общества, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

ПОДПИСЬ УЧРЕДИТЕЛЯ ОБЩЕСТВА:

_____/Юркевич С. В./

12.7. В случае несоответствия положений учредительного договора и положений Устава Обществ преимущественную силу для третьих лиц имеют положения устава Общества.

Статья 13. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА.

13.1. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование производится по решению Общего собрания его Участников. При реорганизации Общества вносятс соответствующие изменения в настоящий устав.

13.2. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном и Гражданским кодексом РФ, законодательством РФ. Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

13.3. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между Участниками Общества в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется выплата Участникам Общества распределенной, но не выплаченной части прибыли;

- во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Общества между Участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

13.4. Реорганизация или ликвидация Общества производятся в порядке, предусмотренном ГК РФ и главой V ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.5. Общество считается прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в государственный реестр.

13.6. При реорганизации или прекращении деятельности Общества все документы (управленческие, финансово-хозяйственные по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами предприятию-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника, документы, имеющие научно-историческое значение передаются на государственное хранение в архивы, объединения "Мосгорархив" Документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа на территории которого находится Общество. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

13.7. Изменения в учредительные документы Общества вносятся по решению Общего собрания Участников Общества. Изменения, внесенные в учредительные документы Общества, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

ПОДПИСЬ УЧРЕДИТЕЛЯ ОБЩЕСТВА:

_____/Юркевич С. В./

УТВЕРЖДЕНО
решением единственного участника
ООО «Ренессанс Капитал –
Международные услуги»
(решение от 31.03.2004 г. № 040331/2)

Изменения и дополнения, вносимые в устав Общества с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги», зарегистрированного «29» сентября 2003 года Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве за основным государственным регистрационным номером 1037739882663.

1. Внести в устав ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» следующие изменения:

1.1. Исключить из устава Общества подпункт 5 пункта 8.3. статьи 8.

1.2. Исключить из устава Общества пункты 10.1. – 10.8. статьи 10.

1.3. Пункт 10.9. статьи 10 устава считать пунктом 10.1.

Изменения и дополнения внесены решением единственного участника ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» от 31 марта 2003 года № 040331/2.

Главный исполнительный директор
Компании РЕНЕССАНС КАПИТАЛ
ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД

/Майкл Дж. Мадден/

УТВЕРЖДЕНО
решением единственного участника
ООО «Ренессанс Капитал –
Международные услуги»
(решение от 30.07.2004 г. № 040730/3)

Изменения и дополнения, вносимые в устав Общества с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги», зарегистрированного «29» сентября 2003 года Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве за основным государственным регистрационным номером 1037739882663.

1. Внести в устав ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» следующие изменения:

1. Изложить пункт 1.6. устава в следующей редакции:

«1.6. Общество является юридическим лицом с момента его государственной регистрации, имеет самостоятельный баланс, расчетный, валютный и иные счета в банках, печать и штампы, фирменные бланки со своим наименованием, товарный знак, имущество и действует на принципах самоокупаемости и самофинансирования».

2. Дополнить устав пунктом 1.7. следующего содержания:

«1.7. Место нахождения, место хранения документов и почтовый адрес Общества: Российская Федерации, 115114, г.Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3.

По данному адресу располагается единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор».

Изменения и дополнения внесены решением единственного участника ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» от 30 июля 2004 года № 040730/3.

Главный исполнительный директор
Компании РЕНЕССАНС КАПИТАЛ
ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД



/Майкл Дж. Мадден/

Приложение № 7
Годовая бухгалтерская отчетность
ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
за 2003, 2004 и 2005 год

ООО «АудитКонсультант»
107014, г. Моста, ул. Егерская, д.1, стр.1

№ 1/22-03 от «22» марта 2004г.

Конфиденциально
Экз № 1 (первый)

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» за 2003 год участникам ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги».

Москва
2004г

Содержание

I.	**ВВЕДЕНИЕ**		Стр.
	1.1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ	3
	1.2.	СОТРУДНИКИ, ПРИНИМАВШИЕ УЧАСТИЕ В АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ	3
	1.3.	АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО	4
II.	**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**		
	2.1.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ ООО «АудитКонсультант»	5
	2.2.	КОПИЯ ЛИЦЕНЗИИ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ ООО «АудитКонсультант»	6
III.	**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ООО «Ренессанс Капитал — Международные услугн» ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2003г.**		7

ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения об аудиторской фирме

Полное наименование аудиторской фирмы	Общество с ограниченной ответственностью «АудитКонсультант»
ИНН	7718215284
Юридический адрес	107014, г. Москва, ул. Егерская, д. 1, стр, 1
Почтовый адрес	107014, г. Москва, ул. Егерская, д. 1, стр. 1
Номер телефона/ факса	(095) 787-24-68
Свидетельство о государственной регистрации	№ 002.092.481 от 29.05.2002г. выдано Московской регистрационной палатой
Свидетельство о внесении записи в ЕГР юридических лиц	Серия 77 №004881894 внесено в реестр за № 1027700242679 23.09.2002г.
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита, выдана Минфином РФ	№ Е 004527 от 27.06.2003г.
Срок действия лицензии	5 лет
Кредитная организация, в которой открыт расчетный счет	ОАО «Первый республиканский банк»
Номер расчетного счета	№ 40702810500000001412
Кор/счет БИК	№ 30101810600000000368 044583368

1.2. Сотрудники, принимавшие участие в аудиторской проверке

Руководитель проверки	Мазалова Светлана Валериевна - Генеральный директор , квалификационный аттестат по общему аудиту № К 000892, срок действия неограничен

1.3. Аудируемое лицо:

Полное наименование фирмы	ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
ИНН	7710507430
Юридический адрес	125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22
Номер телефона/ факса	(095) 783-46-53
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр	Серия 77 № 006894056 внесено в реестр за № 1037739882663 29.09.2003г.
Кредитная организация, в которой открыт расчетный счет	«Райффайзенбанк Австрия» (ЗАО)
Номер расчетного счета	40702810600001411314
Кор/счет	30101810200000000700
БИК	044525700
Генеральный директор	Тепляков Николай Юрьевич
Главный бухгалтер	Дятлова Лидия Николаевна

II. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Ренессанс Капитал — Международные услуги» за период с 29 сентября по 31 декабря 2003 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» состоит из:

- Бухгалтерского баланса (форма №1);
- Отчета о прибылях и убытках (форма №2);
- Отчета о движении капитала (Форма №3);
- Отчета о движении денежных средств (Форма № 4)
- Приложения к бухгалтерскому балансу (Форма № 5)
- Пояснительной записки

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган 000 «Ренессанс Капитал — Международные услуги». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

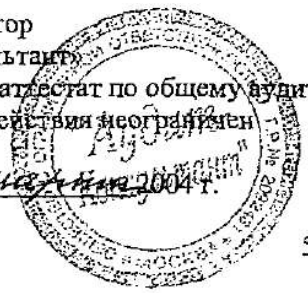
Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- внутрифирменными стандартами проведения аудита.

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 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 предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2003 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 29 сентября по 31 декабря 2003 г. включительно.

Генеральный директор
ООО «АудитКонсультант»
квалификационный аттестат по общему аудиту
№ К 000892, срок действия неограничен
«22» марта 2004 г.



Мазалова С. В.

ЛИЦЕНЗИЯ № Е 004527
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приказом Министерства финансов Российской Федерации
от 27 июня 2003 года № 185

ООО "АудитКонсультант"
(фамилия, имя, отчество аудитора, организационно-правовая форма и наименование аудиторской организации в дательном падеже)

107014 г. Москва, ул. Егерская, д. 1, стр. 1
(место жительства аудитора, место нахождения аудиторской организации)

(данные документа, удостоверяющего личность аудитора)

ИНН 7718215284
(ИНН аудитора, аудиторской организации)

разрешается осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет с указанной даты принятия решения о предоставлении настоящей лицензии.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись)
Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

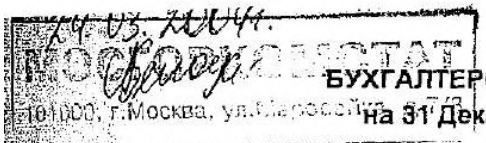
Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись)
Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись)
Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись)
Печать



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2003 г.

		КОДЫ	
	Форма №1 по ОКУД	0710001	
	Дата (год, месяц, число)	2003|12|31	
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\771001001	
Вид деятельности Консультационные услуги	по ОКВЭД	74.13.1	
Организационно-правовая форма: ООО; форма собственности: собственность иностранных юрлиц	по ОКОПФ / ОКФС	65	23
Единица измерения тыс руб	по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес)
125009, Москва г, Вознесенский пер, д. 22

Дата утверждения 12.03.03
Дата отправки / принятия . .

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	-	8558
Незавершенное строительство	130	-	97
Отложенные налоговые активы	145	-	838
Итого по разделу I	**190**	**-**	**9492**
II. Оборотные активы			
Запасы	210	-	874
в том числе:			
расходы будущих периодов	216	-	874
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	1104
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	-	15319
Денежные средства	260	-	10633
Итого по разделу II	**290**	**-**	**27930**
БАЛАНС	**300**	**-**	**37422**

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	-	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	(6325)
Итого по разделу III	490	-	(6315)
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	36855
Итого по разделу IV	590	-	36855
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	-	6882
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	6858
задолженность по налогам и сборам	624	-	24
Итого по разделу V	690	-	6882
БАЛАНС	700	-	37422
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	-	12397

Руководитель — Тепляков Николай Юрьевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер — (подпись) — Дятлова Лидия Николаевна (расшифровка подписи)

Марта 2004

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2003 г.

		КОДЫ		
	Форма №2 по ОКУД	0710002		
	Дата (год, месяц, число)	2003	12	31
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\771001001		
Вид деятельности Консультационные услуги	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно-правовая форма: ООО; форма собственности: собственность иностранных юрлиц	по ОКОПФ / ОКФС	65	23	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	110	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(4823)	-
Валовая прибыль	029	(4713)	-
Управленческие расходы	040	(3210)	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	(7923)	-
Прочие доходы и расходы			
Прочие операционные доходы	090	36843	-
Прочие операционные расходы	100	(37008)	-
Внереализационные доходы	120	481	-
Внереализационные расходы	130	(620)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(8227)	-
Отложенные налоговые активы	141	837	-
Текущий налог на прибыль	150	1065	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(6325)	-
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	72	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	462	298	-	-

Руководитель (подпись) Тепляков Николай Юрьевич (расшифровка подписи) Главный бухгалтер (подпись) Дятлова Лидия Николаевна (расшифровка подписи)

10 Марта 2004 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2003 г.

		Коды		
	Форма N3 по ОКУД	0710003		
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	Дата (год, месяц, число)	2003	12	31
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	70236721		
Вид деятельности Консультационные услуги	ИНН	7710507430\771001001		
Организационно-правовая форма / форма собственности: ООО / собственность иностранных юрлиц	по ОКВЭД	74.13.1		
Единица измерения тыс руб	по ОКОПФ/ОКФС	65	23	
	по ОКЕИ	384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшестающего предыдущему	010	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	100	-	-	-	-	-
Чистая прибыль	102	X	X	X	(6325)	(6325)
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	-	-	-	(6325)	(6325)

Руководитель (подпись) Тепляков Николай Юрьевич (расшифровка подписи) Главный бухгалтер (подпись) Дятлова Лидия Николаевна (расшифровка подписи)

Марта 2004

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2003 г.

		КОДЫ		
	Форма №4 по ОКУД	0710004		
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	Дата (год, месяц, число)	2003	12	31
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	70236721		
Вид деятельности Консультационные услуги	ИНН	7710507430\771001001		
Организационно - правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД	74.13.1		
ООО / собственность иностранных юрлиц	по ОКОПФ /ОКФС	65	23	
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель: наименование	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	-	-
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	133	-
Прочие доходы	110	36853	-
Денежные средства, направленные:	120	(26353)	-
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(21107)	-
на оплату труда	160	(3343)	-
на расчеты по налогам и сборам	180	(1859)	-
на прочие расходы	190	(44)	-
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	10633	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	10633	-
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	10633	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель _____ Тепляков Николай Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Дятлова Лидия Николаевна
(подпись) (расшифровка подписи)

10 Марта 2004 г.

...ложение к бухгалтерскому балансу

за период с 1 Января по 31 Декабря 2003 г.

		КОДЫ		
	Форма №5 по ОКУД	0710005		
	Дата (год, месяц, число)	2003	12	31
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\771001001		
Вид деятельности Консультационные услуги	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно-правовая форма ООО / форма собственности собственность иностранных юрлиц	по ОКОПФ/ОКФС	65	23	
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
ашины и оборудование	080	-	9073	(433)	8640
изводственный и хозяйственный инвентарь	090	-	113	(113)	-
Итого	130	-	9186	(546)	8640

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
ганизация основных средств - всего	140	-	82
том числе:			
ашин, оборудования, транспортных средств	142	-	82
ято объектов основных средств в аренду - всего	160	-	12397
том числе:	161	-	12397

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	-	15319
в том числе:			
авансы выданные	612	-	12457
прочая	613	-	2862
Итого		-	15319
редиторская задолженность:			
раткосрочная - всего	640	-	6882
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	-	6024
расчеты по налогам и сборам	643	-	24
прочая	646	-	835
олгосрочная - всего	650	-	36855
в том числе:			
займы	652	-	36855
Итого		-	43737

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
ение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
асходов будущих периодов	766	874	-

водитель (подпись) **Тепляков Николай Юрьевич** (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (подпись) **Дятлова Лидия Николаевна** (расшифровка подписи)

рта 2004 г.

ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ООО «Ренессанс Капитал -Международные услуги» за 2003 год

Содержание

1.Общие сведения об организации **3**
2.Основные элементы учетной политики **3**
2.1.Основные средства 3
2.2.Материально-производственные запасы 4
2.3.Порядок расчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте 4
2.4.Порядок учета кредитов и займов полученных 4
2.5.Расходы будущих периодов 4
2.6.Порядок формирования доходов 4
2.7.Порядок формирования расходов 4
3.Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса **5**
3.1.Основные средства 5
3.2.Расходы будущих периодов 5
3.3.Дебиторская задолженность 5
3.4.Кредиты и займы 6
3.5.Краткосрочные обязательства б
4.Пояснения к отчету о прибылях и убытках **б**
4.1.Доходы по обычным видам деятельности 6
4.2.Расходы по обычным видам деятельности 7
4.3.Прочие операционные доходы и расходы 7
4.4.Внереализационные доходы и расходы 7
4.5.Прибыль (убыток) отчетного периода 7

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности 000 «Ренессанс Капитал - Международные услуги» за 2003 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Общие сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал - Международные услуга», сокращенное наименование 000 «Ренессанс Капитал - Международные услуги» ИНН 7710507430 КПП 771001001 (далее Общество) зарегистрировано **29 сентября 2003 года** Межрайонной инспекцией №39 по г. Москве. Регистрационный номер 1037739882663. Общество зарегистрировано по адресу: 125009, Москва, Вознесенский пер., д.22.

Размер уставного капитала Общества составляет 10 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря единственным участником Общества является Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД», которая зарегистрирована 26.06.2003 г. Регистратором Компании рег. №3263 по адресу:

Canon's Court 22 Victoria Street Hamilton HM 12 Bermuda/

Среднесписочная численность работающих на 31 декабря – 18 человек.

Предметом деятельности Общества согласно Уставу является:

- предоставление консультационных, сервисных, маркетинговых, представительских, экономических, коммерческих, посреднических и иных услуг, в том числе услуг по поиску партнеров для создания совместной деятельности, составлению проектов структуры предприятий и организаций в новых условиях хозяйствования и по разработке экспортных и импортных программ выхода на внешний и внутренний рынок, проведение консультаций и предоставление услуг по внедрению конкретных коммерческих проектов на российский рынок;
- оказание услуг российским и иностранным юридическим лицам в качестве поверенного, комиссионера, независимого агента;
- разработка, адаптация, внедрение и сопровождение программных средств;
- разработка и поддержка программного обеспечения и программных продуктов;
- другие виды деятельности согласно Уставу.

Основная деятельность Общества в 2003 году была направлена на создание необходимого материально-технического оснащения для осуществления намеченных целей:
приобретение основных средств, программного обеспечения, подбор высококвалифицированных специалистов и т. д.

Настоящий бухгалтерский отчет Общества подготовлен на основе следующей учетной политики.

2. Основные элементы учетной политики.

Бухгалтерский отчет сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств

2.1. Основные средства.

В составе основных средств отражены активы, предназначенные для оказания услуг, выполнения работ со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

В отношении учета основных средств применяются нормы ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм начисленной амортизации.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования этого объекта согласно.

Объекты основных средств стоимостью менее 10 000 рублей, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списываются на затраты по мере ввода их в эксплуатацию.

Арендованные основные средства учитываются за балансом по стоимости аренды, определенной по условиям договора.

Затраты на проведение всех видов ремонта включаются в расходы отчетного периода, в котором они были произведены.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создается.

Амортизация основных средств начислена линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и норм амортизации согласно сроку полезного использования этого объекта.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с указанной Классификацией амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

2.1. Материально-производственные запасы.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение и изготовление.

Оценка выбывающих материально-производственных запасов производится по себестоимости каждой единицы.

2.2. Порядок расчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Пересчет стоимости средств на счетах кредитных организаций, средств в расчетах (включая по заемным обязательствам), выраженных в иностранной валюте, в рубли производится на дату свершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления бухгалтерской отчетности.

Курс ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности 31 декабря 2003 года составлял 29.4545 рублей за один американский доллар.

2.3. Порядок учета кредитов и займов полученных.

Полученные Обществом заемные средства учитываются в составе долгосрочной кредиторской задолженности.

Проценты по заемным средствам начисляются ежемесячно и включаются в текущие затраты Общества в составе операционных расходов,

2.4. Расходы будущих периодов.

К расходам будущих периодов относятся расходы, которые произведены в отчетном периоде, но относятся к следующим отчетным периодам (затраты Общества на получение лицензий на неисключительное право использования программных продуктов) подлежат списанию на расходы в течение срока, к которому они относятся.

2.6.Порядок формирования доходов.

Доходы Общества подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы)

Доходы отражаются по методу начисления в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и не включают налог на добавленную стоимость (НДС).

2.5. Порядок формирования расходов.

Расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие (операционные, внереализационные и чрезвычайные) расходы.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Расходы в бухгалтерском учете принимаются по методу начисления в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации»

3. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Основные средства.

Движение основных средств в течение отчетного периода по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) и их стоимость, по которой они приняты к бухгалтерскому учету приведены в таблице:

тыс. руб.

Группы основных средств	Приход в течение года	Выбытие в течение года	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Машины и оборудование	9073	433	82	8558
Производственный и хозяйственный инвентарь	113	113		
Итого:	9186	546	82	8558

Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2004 г, не производилась.

На счете 07 «Оборудование к установке» отражена стоимость не смонтированного оборудования на конец отчетного периода в размере 97 тыс. руб.

Объекты основных средств стоимостью менее 10 тыс. руб. списываются на расходы после ввода в эксплуатацию. Амортизация по ним не начисляется.

Суммовые разницы, полученные после ввода объекта основных средств в эксплуатацию не изменяют его первоначальную стоимость, а отражаются в составе внереализационных доходов (расходов).

3.2. Расходы будущих периодов.

Неисключительное право использования программных продуктов в течение определенного периода времени привело к возникновению расходов будущих периодов, которые списываются равномерно в течение периода использования.

Конечное сальдо таких расходов по состоянию на 31 декабря 2003 года составляет 874 тыс. руб.

3 3 Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность Общества, главным образом, состоит из задолженности поставщиков по выданным ранее авансам на приобретение основных средств, материалов, на проведение ремонтных работ, охранных и иных видов услуг.

тыс. руб.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12457
Расчеты по налогам и сборам	2862
Итого:	15319

3.4. Кредиты и займы.

Для осуществления поставленных целей были заключены договоры займа с иностранной Компанией «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД», которая в последствии стала единственным участником Общества. Изменения в Уставе были

зарегистрированы ИМНС № 10 по ЦАО г. Москвы 28 ноября 2003 года за государственным номером 2037710086490.

В 2003 году всего было получено 1 250 тыс. долларов США.

Займы были выданы на срок 36 месяцев с уплатой процентов в размере 1,2 % годовых.

Проценты по займам начислялись ежемесячно по курсу ЦБ на последний календарный день месяца.

В 2003 году погашение самого займа и процентов не происходило.

Всего за отчетный период было начислено процентов по договорам займа в размере 1 241.10 долларов США, что в рублях на 31 декабря 2003 г. составляет 36 556 руб.

3.5.Краткосрочные обязательства.

Кредиторская задолженность Общества на 31 декабря 2003 г. в основном состоит из задолженности перед поставщиками за полученное оборудование, оказанные услуги и задолженность по аренде и составляет 6 882 тыс. руб.

4. Пояснения к отчету о прибылях и убытках.

4.1. Доходы по обычным видам деятельности.

В 2003 году были оказаны услуги на общую сумму без учета НДС 110 тыс. руб.

4.2. Расходы по обычным видам деятельности.

Расходы текущей деятельности связаны с затратами на оплату труда, отчислениями на социальные нужды, материальными расходами, начисленной амортизацией и услугами сторонних организаций.

тыс.руб.

Затраты на оплату труда	3843
ЕСН и социальные нужды	1489
Амортизация	82
Материальные затраты	631
/слуги сторонних организаций	1921
Прочие расходы	67
Итого	8033

4.3. Прочие операционные доходы и расходы.

Операционные доходы 36843 тыс. руб. и расходы 37008 тыс.руб. были получены при продаже валюты по договору займа.

Начисленные проценты по договору займа 36,5 тыс. руб. также вошли в состав операционных расходов.

4.4. Внереализационные доходы и расходы.

Внереализационные доходы 481 тыс. руб. и расходы 620 тыс. руб. включали в себя курсовые разницы от переоценки валюты, а также суммовые разницы, возникающие после ввода основных средств в эксплуатацию.

4.5. Прибыль и убыток отчетного периода.

В отчетном периоде расходы значительно превосходят доходы, поэтому получен убыток в размере 6325 тыс. руб. и условный доход по налогу на прибыль - 1065 тыс. руб.

енеральный директор Тепляков Н.Ю.
лавный бухгалтер Дятлова Л.Н.

ООО «АудитКонсультант»

107014, г. Моста, ул. Егерская, д.1, стр.1

№ 1-24/03/05 от «24» марта 2005г.

Конфиденциально
Экз № 5 (пятый)

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» за 2004 год участникам ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги».

Москва
2005г

Содержание

I.	**ВВЕДЕНИЕ**		Стр.
	1.1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ	3
	1.2.	СОТРУДНИКИ, ПРИНИМАВШИЕ УЧАСТИЕ В АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ	3
	1.3.	АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО	4
II.	**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**		
	2.1.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ ООО «АудитКонсультант»	5
	2.2.	КОПИЯ ЛИЦЕНЗИИ ООО «АудитКонсультант»	6
III.	**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ООО «Ренессанс Капитал — Международные услугн» ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2004г.**		7

ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения об аудиторской фирме

Полное наименование аудиторской фирмы	Общество с ограниченной ответственностью «АудитКонсультант»
ИНН/КПП	7718215284/771801001
Юридический адрес	107014, г. Москва, ул. Егерская, д. 1, стр, 1
Почтовый адрес	107014, г. Москва, ул. Егерская, д. 1, стр. 1
Номер телефона/ факса	(095) 952-27-71
Свидетельство о государственной регистрации	№ 002.092.481 от 29.05.2002г. выдано Московской регистрационной палатой
Свидетельство о внесении записи в ЕГР юридических лиц	Серия 77 №004881894 внесено в реестр за № 1027700242679 23.09.2002г.
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита, выдана Минфином РФ	№ Е 004527 от 27.06.2003г.
Срок действия лицензии	5 лет
Кредитная организация, в которой открыт расчетный счет	ОАО «Первый республиканский банк»
Номер расчетного счета	№ 40702810500000001412
Кор/счет БИК	№ 30101810600000000368 044583368

1.2. Сотрудники, принимавшие участие в аудиторской проверке

Сотрудники, принимавшие участие в аудиторской проверке	
Генеральный директор Руководитель проверки	Мазалова Светлана Валериевна - аудитор квалификационный аттестат № К 000892, срок действия неограничен
Аудитор	Носачев Сергей Олегович - аудитор, квалификационный аттестат № К 000916, срок действия неограничен

1.3. Аудируемое лицо:

Полное наименование фирмы	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
ИНН/КПП	7710507430/770501001
Юридический адрес	115114, г. Москва, Кожевнический проезд д. 4, стр. 3
Номер телефона/ факса	783-46-53
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр	№ 1037739882663 29.09.2003г. Свидетельство 77 № 006894056
Кредитная организация, в которой открыт расчетный счет	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
Номер расчетного счета	№ 40702810290019080138
Кор/счет	№ 30101810900000000409
БИК	044599409
Генеральный директор	Тепляков Николай Юрьевич
Главный бухгалтер	Дятлова Лидия Николаевна

II. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» за период с I января по 31 декабря 2004 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» состоит из:

- Бухгалтерского баланса (форма №1);
- Отчета о прибылях и убытках (форма №2);
- Отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- Отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 07.08.2001г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- внутрифирменными стандартами проведения аудита.

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 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 предоставляет Достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2004г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно.

Генеральный директор
ООО «АудитКонсультант» Мазалова С. В.
квалификационный аттестат по общему аудиту
№ К 000892, срок действия неограничен
«24» марта 2005 г.

ЛИЦЕНЗИЯ № Е 004527
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приказом Министерства финансов Российской Федерации
от 27 июня 2003 года № 185

ООО "АудитКонсультант"
(фамилия, имя, отчество аудитора, организационно-правовая форма и наименование аудиторской организации в дательном падеже)

107014, г. Москва, ул. Егерская, д. 1, стр. 1
(место жительства аудитора, место нахождения аудиторской организации)

(данные документа, удостоверяющего личность аудитора)

ИНН 7718215284
(ИНН аудитора, аудиторской организации)

разрешается осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет с указанной даты принятия решения о предоставлении настоящей лицензии.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись) Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись) Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись) Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись) Печать

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2004 г.

	КОДЫ	
Форма №1 по ОКУД	0710001	
Дата (год, месяц, число)	2004|12|31	
по ОКПО	70236721	
ИНН	7710507430\770501001	
по ОКВЭД	74.13.1	
по ОКОПФ / ОКФС	65	23
по ОКЕИ	384	

рганизация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"

дентификационный номер налогоплательщика

ид деятельности 84300

рганизационно-правовая форма: ООО; форма собственности:

диница измерения тыс руб

естонахождение (адрес)
15114, Москва г, Кожевнический пр-д, д. 4, кор. 3

Дата утверждения	. .
Дата отправки / принятия	. .

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
материальные активы	110	-	2718
новные средства	120	8558	14117
завершенное строительство	130	97	68
роженные налоговые активы	145	1903	19849
Итого по разделу I	190	10558	36751
II. Оборотные активы			
асы	210	874	921
в том числе:			
ырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	-	58
асходы будущих периодов	216	874	862
ог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	1104	262
рговская задолженность (платежи по которой ожидаются в чение 12 месяцев после отчетной даты)	240	14253	13234
в том числе:			
купатели и заказчики	241	-	3654
срочные финансовые вложения	250	-	798
жные средства	260	10633	2519
Итого по разделу II	290	26864	17733
ЛАНС	300	37422	54485

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(6325)	52695
Итого по разделу III	**490**	**(6315)**	**52705**
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	36855	-
Итого по разделу IV	**590**	**36855**	**-**
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	6882	1780
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	6858	538
задолженность по налогам и сборам	624	24	115
прочие кредиторы	625	-	1127
Итого по разделу V	**690**	**6882**	**1780**
БАЛАНС	**700**	**37422**	**54485**
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	12397	12539
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	798
Бланки строгой отчетности		-	1
Основные средства, сданные в аренду		-	2978

Руководитель Тепляков Николай Юрьевич (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Дятлова Лидия Николаевна (подпись) (расшифровка подписи)

Марта 2005 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2004 г.

		КОДЫ		
	Форма №2 по ОКУД	0710002		
	Дата (год, месяц, число)	2004	12	31
Организация: ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001		
Вид деятельности: 84300	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	65	23	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	622	110
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	(4823)
Валовая прибыль	029	622	(4713)
Управленческие расходы	040	(74614)	(3210)
Прибыль (убыток) от продаж	050	(73992)	(7923)
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	11	-
Проценты к уплате	070	(701)	(12)
Прочие операционные доходы	090	94965	36843
Прочие операционные расходы	100	(94617)	(37019)
Внереализационные доходы	120	121120	481
Внереализационные расходы	130	(5713)	(597)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	41073	(8227)
Отложенные налоговые активы	141	17946	1903
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	59019	(6324)
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	(27803)	72

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за период с 1 Января по 31 Декабря 2004 г.

		КОДЫ		
	Форма N3 по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2004	12	31
Организация: ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001		
Вид деятельности: Консультационные услуги	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно-правовая форма: форма собственности: собственность иностранных юрлиц	по ОКОПФ/ОКФС	65	23	
Единица измерения: тыс руб	по ОКЕИ	384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	-	-	-	-	-
Чистая прибыль	032	X	X	X	(6325)	(6325)
Остаток на 31 декабря предыдущего	070	10	-	-	(6325)	(6315)
Остаток на 1 января отчетного года	100	10	-	-	(6325)	(6315)
Чистая прибыль	102	X	X	X	59019	59019
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	10	-	-	52694	52704

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Чистые активы	200	(6315)	52704

Руководитель — Тепляков Николай Юрьевич (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер — Дятлова Лидия Николаевна (подпись) (расшифровка подписи)

Дата 2005 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2004 г.

		КОДЫ		
	Форма №4 по ОКУД	0710004		
	Дата (год, месяц, число)	2004	12	31
Организация: ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001		
Вид деятельности: Консультационные услуги	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно - правовая форма: форма собственности: собственность иностранных юрлиц	по ОКОПФ /ОКФС	65	23	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	10633	-
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	734	133
Прочие доходы	110	206818	36853
Денежные средства, направленные:	120	(91526)	(26353)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(48069)	(21107)
на оплату труда	160	(32063)	(3343)
на расчеты по налогам и сборам	180	(9879)	(1859)
на прочие расходы	190	(1515)	(44)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	116026	10633
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	11221	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(27338)	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(798)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	(16915)	-

Форма 0710004 с. 2

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Прочие доходы	370	9	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	(106596)	-
Прочие расходы	410	(638)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	(107225)	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	(8114)	10633
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	2519	10633
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	(5762)	-

Руководитель _____ Тепляков Николай Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Дятлова Лидия Николаевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Марта 2005 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за период с 1 Января по 31 Декабря 2004 г.

		КОДЫ		
	Форма №5 по ОКУД	0710005		
	Дата (год, месяц, число)	2004	12	31
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001		
Вид деятельности Консультационные услуги	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно-правовая форма ООО / форма собственности собственность иностранных юрлиц	по ОКОПФ/ОКФС	65	23	
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
прочие	040	-	2733	-	2733

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	-	15
в том числе: Программное обеспечение Аплана1	051	-	15
	052	-	-
	053	-	-

Форма 0710003 с. 2

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
шины и оборудование	080	8640	16900	(11628)	13913
изводственный и хозяйственный инвентарь	090	-	7637	(4213)	3423
Итого	130	8640	24537	(15841)	17336

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
тизация основных средств - всего	140	82	3219
том числе:			
ашин, оборудования, транспортных средств	142	82	2668
других	143	-	551
ъектов основных средств в аренду - всего	160	12397	12539
том числе:			
	161	12397	12525
ипер	162	-	14

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Ценные бумаги других организаций - всего	520	-	-	-	798
Итого	540	-	-	-	798

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
Краткосрочная - всего	610	14253	13234
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	-	3654
авансы выданные	612	12457	171
прочая	613	1796	9409
Итого		14253	13234
Кредиторская задолженность:			
Краткосрочная - всего	640	6047	1780
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	6024	538
расчеты по налогам и сборам	643	24	115
прочая	646	-	1127
Долгосрочная - всего	650	36855	-
в том числе:			
займы	652	36855	-
Итого		42902	1780

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	2814	675
Расходы на оплату труда	720	37058	3843
Отчисления на социальные нужды	730	5355	990
Амортизация	740	3234	82
Прочие затраты	750	128895	40072
Итого по элементам затрат	760	177357	45662
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	766	(11)	874

Руководитель Тепляков Николай Юрьевич (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер (подпись) Дятлова Лидия Николаевна (расшифровка подписи)

Дата 2005 г.

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ООО «Ренессанс Капитал -Международные услуги» за 2004 год

Содержание

1.Общие сведения об организации **3**
2.Основные элементы учетной политики **3**
2.1.Основные средства 3
2.2.Материально-производственные запасы 4
2.3.Порядок расчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте 4
2.4.Порядок учета кредитов и займов полученных 4
2.5.Расходы будущих периодов 4
2.6.Порядок формирования доходов 4
2.7.Порядок формирования расходов 4
3.Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса **5**
3.1.Изменения вступительных остатков отчетности 5
3.2.Основные средства 5
3.3.Расходы будущих периодов 6
3.4.Дебиторская задолженность 6
3.5.Кредиты и займы 6
3.6.Краткосрочные обязательства 7
4.Пояснения к отчету о прибылях и убытках **7**
4.1.Доходы по обычным видам деятельности 7
4.2.Расходы по обычным видам деятельности 7
4.3.Прочие операционные доходы и расходы 7
4.4.Внереализационные доходы и расходы 8
4.5.Прибыль (убыток) отчетного периода 8

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» за 2004 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Общие сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал - Международные услуги», сокращенное наименование ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» ИНН 7710507430 КПП 770501001 (далее Общество) зарегистрировано **29 сентября 2003 года** Межрайонной инспекцией №39 по г. Москве. Регистрационный номер 1037739882663. Юридический и фактический адрес: 115114, Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3

Размер уставного капитала Общества составляет 10 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря единственным участником Общества является Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД», которая зарегистрирована 26.06.2003 г. Регистратором Компании рег. №3263 по адресу:

Canon's Court 22 Victoria Street Hamilton HM 12 Bermuda/

Среднесписочная численность работающих на 31 декабря - 50 человек.

Предметом деятельности Общества согласно Уставу является:

- предоставление консультационных, сервисных, маркетинговых, представительских, экономических, коммерческих, посреднических и иных услуг, в том числе услуг по поиску партнеров для создания совместной деятельности, составлению проектов структуры предприятий и организаций в новых условиях хозяйствования и по разработке экспортных и импортных программ выхода на внешний и внутренний рынок, проведение консультаций и предоставление услуг по внедрению конкретных коммерческих проектов на российский рынок;
- оказание услуг российским и иностранным юридическим лицам в качестве поверенного, комиссионера, независимого агента;
- разработка, адаптация, внедрение и сопровождение программных средств;
- разработка и поддержка программного обеспечения и программных продуктов;
- другие виды деятельности согласно Уставу.

Настоящий бухгалтерский отчет Общества подготовлен на основе следующей учетной политики.

2. Основные элементы учетной политики.

Бухгалтерский отчет сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств

2.1. Основные средства.

В составе основных средств отражены активы, предназначенные для оказания услуг, выполнения работ со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

В отношении учета основных средств применяются нормы ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм начисленной амортизации.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования этого объекта согласно.

Объекты основных средств стоимостью менее 10 000 рублей, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списываются на затраты по мере ввода их в эксплуатацию.

Арендованные основные средства учитываются за балансом по стоимости аренды, определенной по условиям договора.

Затраты на проведение всех видов ремонта включаются в расходы отчетного периода, в котором они были произведены.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создается.

Амортизация основных средств начислена линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и норм амортизации согласно сроку полезного использования этого объекта.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с указанной Классификацией амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

2.1. Материально-производственные запасы.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение и изготовление.

Оценка выбывающих материально-производственных запасов производится по себестоимости каждой единицы.

2.2. Порядок расчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Пересчет стоимости средств на счетах кредитных организаций, средств в расчетах (включая по заемным обязательствам), выраженных в иностранной валюте, в рубли производится на дату свершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления бухгалтерской отчетности.

Курс ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности 31 декабря 2004 года составлял 27,7487 рублей за один американский доллар.

2.3. Порядок учета кредитов и займов полученных.

Полученные Обществом заемные средства учитываются в составе долгосрочной кредиторской задолженности, поскольку заем предоставлен на срок более 1 года.

Проценты по заемным средствам начисляются ежемесячно. Согласно п.2 ст.269 НК задолженность является контролируемой, поэтому согласно п.4 ст.269 НК все проценты, начисленные по договору займа, превышают предельную величину, признаваемых расходом процентов и соответственно приравниваются в целях налогообложения к дивидендам.

В этом случае при выплате начисленных процентов Общество, являясь источником выплаты, удерживает налог 15% в соответствии с п.п.2 п.3 ст. 284 НК.

После того, как непогашенная задолженность перестает быть контролируемой, начисленные проценты включаются в текущие затраты Общества в составе операционных расходов, и являются доходом, с которых согласно п.п.1 п.2 ст.284 НК удерживается налог по ставке 20%.

2.4. Расходы будущих периодов.

К расходам будущих периодов относятся расходы, которые произведены в отчетном периоде, но относятся к следующим отчетным периодам (затраты Общества на получение лицензий на неисключительное право использования программных продуктов) подлежат списанию на расходы в течение срока, к которому они относятся.

2.6.Порядок формирования доходов.

Доходы Общества подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы)

Доходы отражаются по методу начисления в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и не включают налог на добавленную стоимость (НДС).

2.5. Порядок формирования расходов.

Расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие (операционные, внереализационные и чрезвычайные) расходы.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Расходы в бухгалтерском учете принимаются по методу начисления в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации»

3. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Изменение вступительных остатков отчетности.

Согласно ПБУ 18/2 при получении убытка текущий налог на прибыль в Ф.2 «Отчет о прибылях и убытках» должен быть равен нулю, соответственно отраженный в 2003 году налог

на прибыль, начисленный на убыток, должен быть отражен по строке «Отложенные налоговые активы».

Поэтому на 01 января 2004 г. вступительные остатки по строке «Отложенные налоговые активы» изменились. «Текущий налог на прибыль» равен нулю, а «Отложенные налоговые активы» увеличились и стали равными 1 903 073 руб.

3.2 Основные средства.

Движение основных средств в течение отчетного периода по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) и их стоимость, по которой они приняты к бухгалтерскому учету приведены в таблице:

тыс. руб

Группы основных средств	Наличие на начало года	Приход в течение года	Выбытие в течение года	Наличие на конец отчетного периода
Машины и оборудование	8640	16900	11628	13913
Производствен. и хоз. инвентарь		7637	4213	3423
Итого:	8640	24537	15841	17336

Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2005 г. не производилась.

Объекты основных средств стоимостью менее 10 тыс. руб. списываются на расходы после ввода в эксплуатацию. Амортизация по ним не начисляется.

Суммовые разницы, полученные после ввода объекта основных средств в эксплуатацию, не изменяют его первоначальную стоимость, а отражаются в составе внереализационных доходов (расходов).

3.3. Расходы будущих периодов.

Неисключительное право использования программных продуктов в течение определенного периода времени привело к возникновению расходов будущих периодов, которые списываются равномерно в течение периода использования.

Конечное сальдо таких расходов по состоянию на 31 декабря 2004 года составляет 862 тыс. руб.

3.4. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность Общества, главным образом, состоит из задолженности поставщиков по выданным ранее авансам на приобретение основных средств, материалов, на, . охранных и иных видов услуг,

тыс. руб.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3654
Расчеты по налогам и сборам	9097
Авансы выданные	171
Прочие дебиторы	312
Итого:	13234

3.5. Кредиты и займы.

Для осуществления поставленных целей в 2003 году были заключены договоры займа с иностранной Компанией «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД», которая в последствии стала единственным участником Общества. Изменения в Уставе были

зарегистрированы ИМНС № 10 по ЦАО г. Москвы 28 ноября 2003 года за государственным номером 2037710086490. -

В 2004 году всего было получено 3 150 тыс. долларов США.

Займы были выданы на срок 36 месяцев с уплатой процентов в размере 1,2 % годовых.

Проценты по займам начислялись ежемесячно по курсу ЦБ на последний календарный день месяца.

После получения безвозмездной финансовой помощи от учредителя Общества заем был погашен досрочно.

Всего за отчетный период было начислено процентов по договорам займа в размере 24 221,74 долларов США, что в рублях составило 708 869,52 руб.

При погашении займа Общество, как налоговый агент, удержало и полностью перечислило в бюджет налог на доходы, выплаченные иностранной организации, на начисленные проценты по займу.

3.6. Краткосрочные обязательства.

Кредиторская задолженность Общества на 31 декабря 2004 г. состоит из задолженности перед поставщиками за полученное оборудование, оказанные услуги и задолженности по аренде, и составляет 1 780 тыс. руб.

4. Пояснения к отчету о прибылях и убытках.

4.1 .Доходы по обычным видам деятельности.

В 2004 году были оказаны услуги на общую сумму 622 тыс. руб. без учета НДС.

4.2. Расходы по обычным видам деятельности.

Расходы текущей деятельности связаны с затратами на оплату труда, отчислениями на социальные нужды, материальными расходами, начисленной амортизацией и услугами сторонних организаций.

тыс. руб.

Затраты на оплату труда .	37 058
ЕСН и социальные нужды	5 355
Амортизация	3 234
Материальные затраты	2 814
Услуги сторонних организаций	25 127
Расходы на медицинское страхование	1 026
Всего общехозяйственных расходов	74 614

4.3. Прочие операционные доходы и расходы.

Операционные доходы 94 965 тыс. руб. и расходы 94 617 тыс.руб. были получены при продаже основных средств и прочих активов Общества, а также от продажи валюты.

4.4. Внереализационные доходы и расходы,

Внереализационные доходы 121 120 тыс. руб. и расходы 5713 тыс. руб. включали в себя полученную безвозмездную финансовую помощь от учредителя Общества, курсовые разницы от переоценки валюты, а также суммовые разницы, возникающие после ввода основных средств в эксплуатацию.

4.5. Прибыль и убыток отчетного периода.

В отчетном периоде получена бухгалтерская прибыль в размере 41 073 тыс. руб., и налоговый убыток в размере 74 773 тыс. руб. Разница вызвана получением безвозмездной финансовой помощи от учредителя Общества.

Согласно п.п.11 п.1 ст.251 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде безвозмездной финансовой помощи от учредителя, вклад которого в уставный капитал Общества составляет более 50%. В связи с этим согласно ПБУ 18/2 в Обществе возникает постоянный налоговый актив в размере 27 803 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль равен нулю.

Начисленный налог на налоговый убыток образует отложенные налоговые активы в размере 17 946 тыс. руб.

Генеральный директор Тепляков Н.Ю.
Главный бухгалтер Дятлова Л.Н.

ООО «АудитКонсультант»
107014, г. Моста, ул. Егерская, д.1, стр.1

№ 1-21/03 от «21» марта 2006г.

Конфиденциально
Экз № 2 (второй)

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» за 2005 год участникам ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги».

Москва
2006г

Содержание

I.	**ВВЕДЕНИЕ**		Стр.
	1.1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ	3
	1.2.	СОТРУДНИКИ, ПРИНИМАВШИЕ УЧАСТИЕ В АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ	3
	1.3.	АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО	4
II.	**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**		
	2.1.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ ООО «АудитКонсультант»	5
	2.2.	КОПИЯ ЛИЦЕНЗИИ ООО «АудитКонсультант»	6
III.	**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ООО «Ренессанс Капитал — Международные услугн» ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2004г.**		7

ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения об аудиторской фирме

Полное наименование аудиторской фирмы	Общество с ограниченной ответственностью «АудитКонсультант»
ИНН/КПП	7718215284/771801001
Юридический адрес	107014, г. Москва, ул. Егерская, д. 1, стр, 1
Почтовый адрес	107014, г. Москва, ул. Егерская, д. 1, стр. 1
Номер телефона/ факса	(095) 952-27-71
Свидетельство о государственной регистрации	№ 002.092.481 от 29.05.2002г. выдано Московской регистрационной палатой
Свидетельство о внесении записи в ЕГР юридических лиц	Серия 77 №004881894 внесено в реестр за № 1027700242679 23.09.2002г.
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита, выдана Минфином РФ	№ Е 004527 от 27.06.2003г.
Срок действия лицензии	5 лет
Кредитная организация, в которой открыт расчетный счет	ОАО «Первый республиканский банк»
Номер расчетного счета	№ 40702810500000001412
Кор/счет БИК	№ 30101810600000000368 044583368

1.2. Сотрудники, принимавшие участие в аудиторской проверке

Сотрудники, принимавшие участие в аудиторской проверке	
Генеральный директор Руководитель проверки	Мазалова Светлана Валериевна - аудитор квалификационный аттестат № К 000892, срок действия неограничен
Аудитор	Носачев Сергей Олегович - аудитор, квалификационный аттестат № К 000916, срок действия неограничен

1.3. Аудируемое лицо:

Полное наименование фирмы	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
ИНН/КПП	7710507430/770501001
Юридический адрес	115114, г. Москва, Кожевнический проезд д. 4, стр. 3
Номер телефона/ факса	783-46-53
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр	№ 1037739882663 29.09.2003г. Свидетельство 77 № 006894056
Кредитная организация, в которой открыт расчетный счет	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
Номер расчетного счета	№ 40702810290019080138
Кор/счет	№ 30101810900000000409
БИК	044599409
Генеральный директор	Тепляков Николай Юрьевич
Главный бухгалтер	Дятлова Лидия Николаевна

II. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» состоит из:

- Бухгалтерского баланса (форма № 1);
- Отчета о прибылях и убытках (форма №2);
- Отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- Отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с;

- Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- внутрифирменными стандартами проведения аудита.

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности 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, а также оценку 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 организации ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2005 г. по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор
ООО «АудитКонсультант» Мазалова С. В.
квалификационный аттестат по общему аудиту
№ К 000892, срок действия неограничен
«21» марта 2006 г.

5

ЛИЦЕНЗИЯ № Е 004527

НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приказом Министерства финансов Российской Федерации

от 27 июня 2003 года № 185

ООО "АудитКонсультант"

(фамилия, имя, отчество аудитора, организационно-правовая форма и наименование аудиторской организации в дательном падеже)

107014 г. Москва, ул. Вятская, д. 1, стр. 1

(место жительства аудитора, место нахождения аудиторской организации)

(данные документа, удостоверяющего личность аудитора)

ИНН 7718215284

(ИНН аудитора, аудиторской организации)

разрешается осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет с указанной даты принятия решения о предоставлении настоящей лицензии.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись)

Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись)

Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись)

Печать

Срок действия лицензии продлен до _____ года.

Министр финансов
Российской Федерации
или лицо, им уполномоченное (подпись)

Печать

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2005 г.

		КОДЫ	
	Форма №1 по ОКУД	0710001	
	Дата (год, месяц, число)	2005|12|31	
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001	
Вид деятельности 84300	по ОКВЭД	74.13.1	
Организационно-правовая форма / форма собственности			
ООО	по ОКОПФ / ОКФС	65	23
Единица измерения тыс руб	по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес)
115114, Москва г, Кожевнический пр-д, д. 4, кор. 3

Дата утверждения	. .
Дата отправки / принятия	. .

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	2718	-
Основные средства	120	14117	613
Незавершенное строительство	130	68	-
Отложенные налоговые активы	145	19849	28041
Итого по разделу I	**190**	**36751**	**28654**
II. Оборотные активы			
Запасы	210	921	62
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	58	2
расходы будущих периодов	216	862	60
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	262	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	13234	7619
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	3654	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	798	-
Денежные средства	260	2519	19305
Итого по разделу II	**290**	**17733**	**26986**
БАЛАНС	**300**	**54485**	**55640**

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	52695	55619
Итого по разделу III	**490**	**52705**	**55629**
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	**590**	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	1780	11
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	1665	11
задолженность по налогам и сборам	624	115	-
Итого по разделу V	**690**	**1780**	**11**
БАЛАНС	**700**	**54485**	**55640**

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	12539	118
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	798	-
Бланки строгой отчетности		1	2
Основные средства, сданные в аренду		2978	-

Руководитель _____ Тепляков Николай Юрьевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Дятлова Лидия Николаевна (расшифровка подписи)

20 Марта 2006 г.

"Ренессанс Капитал - Международные услуги" Renaissance Capital - International services Ltd. Москва

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		КОДЫ		
	Форма №2 по ОКУД	0710002		
	Дата (год, месяц, число)	2005	12	31
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001		
Вид деятельности 84300	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно-правовая форма / Форма собственности				
ООО	по ОКОПФ / ОКФС	65	23	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	1203	622
Валовая прибыль	029	1203	622
Управленческие расходы	040	-41805	-74614
Прибыль (убыток) от продаж	050	-40602	-73992
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	4044	11
Проценты к уплате	070	-165	-701
Прочие операционные доходы	090	677623	94965
Прочие операционные расходы	100	-675623	-94617
Внереализационные доходы	120	31676	121120
Внереализационные расходы	130	-2221	-5713
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	-5268	41073
Отложенные налоговые активы	141	8192	17946
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	2924	59019
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-6928	-27803

Форма 0710002 с.2

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
овые разницы по циям в иностранной юте	240	1015	966	1763	2596

зодитель _____ Тепляков Николай Юрьевич (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) Дятлова Лидия Николаевна (расшифровка подписи)

(подпись)

рта 2006 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		КОДЫ		
	Форма N3 по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2005	12	31
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001		
Вид деятельности 84300	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно-правовая форма ООО / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	65	23	
Единица измерения тыс руб	по ОКЕИ	384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	10	-	-	-6325	-6315
Остаток на 1 января предыдущего года	030	10	-	-	-6325	-6315
Чистая прибыль	032	X	X	X	59019	59019
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	10	-	-	52694	52704
Остаток на 1 января отчетного года	100	10	-	-	52694	52704
Чистая прибыль	102	X	X	X	2925	2925

1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	10	-	-	55619	55629

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь-зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

Форма 0710003 с.3

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Чистые активы	200	52704	55629

Руководитель _____ Тепляков Николай Юрьевич (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Дятлова Лидия Николаевна (подпись) (расшифровка подписи)

9 Марта 2006 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		КОДЫ		
	Форма №4 по ОКУД	0710004		
	Дата (год, месяц, число)	2005	12	31
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001		
Вид деятельности 84300	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно - правовая форма ООО / форма собственности	по ОКОПФ /ОКФС	65	23	
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	2545	10633
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	534	734
Прочие доходы	110	696620	206818
Денежные средства, направленные:	120	-706811	-91526
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	-13503	-48069
на оплату труда	160	-22406	-32063
на расчеты по налогам и сборам	180	-7279	-9879
на прочие расходы	190	-663623	-1515
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	-9657	116026
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных необоротных активов	210	21831	11221
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	800	-
Полученные проценты	240	70	-
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	143970	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	-64	-27338
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	-798
Займы, предоставленные другим организациям	310	-140000	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	26607	-16915

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
ступления от займов и кредитов, предоставленных ругими организациями	360	316607	-
рочие доходы	370	-	9
огашение займов и кредитов (без процентов)	390	-316608	-106596
рочие расходы	410	-189	-638
истые денежные средства финансовой деятельности	430	-190	-107225
истое увеличение (уменьшение) денежных средств эквивалентов	440	16760	-8114
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	19305	2519
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	3417	-5762

Руководитель (подпись) **Тепляков Николай Юрьевич** (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (подпись) **Дятлова Лидия Николаевна** (расшифровка подписи)

2 Марта 2006 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Ренессанс Капитал - Международные услуги" Renaissance Capital - International services Ltd. Москва

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

			Коды
		Форма №5 по ОКУД	071000
		Дата (год, месяц, число)	2005 | 12
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"		по ОКПО	7023672
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7710507430\770
Вид деятельности 84300		по ОКВЭД	74.13.1
Организационно-правовая форма ООО	форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	65 |
Единица измерения тыс. руб.		по ОКЕИ	384

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Нал коне ного
наименование	код				
1	2	3	4	5	
Прочие	040	2733	-	-2733	-

Показатель		На начало отчетного года	На к отчет пер
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	15	-

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
ины и оборудование	080	13913	129	-12701	1341
озяйственный и хозяйственный инвентарь	090	3423	1	-3424	-
Итого	130	17336	130	-16126	1341

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
ортизация основных средств - всего	140	3219	728
в том числе:			
машин, оборудования, транспортных средств	142	2668	728
других	143	551	-
лучено объектов основных средств в аренду - всего	160	12539	118
в том числе:	161	12525	118
Кулер	162	14	-
Ковровые покрытия -6 шт	163	-	-

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

Расходы на освоение природных ресурсов

Виды работ		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
ные бумаги других организаций - всего	520	-	-	798	-
том числе долговые ценные бумаги (облигации, екселя)	521	-	-	798	-
Итого	540	-	-	798	-

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	13234	7619
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	3654	-
авансы выданные	612	171	271
прочая	613	9409	7348
Итого	630	13234	7619
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	1780	11
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	538	11
расчеты по налогам и сборам	643	115	-
прочая	646	1127	-
Итого	660	1780	11

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	1713	2814
Затраты на оплату труда	720	25895	37058
Отчисления на социальные нужды	730	3665	5355
Амортизация	740	2547	3234
Прочие затраты	750	7984	128895
Итого по элементам затрат	760	41805	177357
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	766	-802	-11

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4

Руководитель _____ Тепляков Николай Юрьевич (расшифровка подписи) (подпись)

Главный бухгалтер _____ Дятлова Лидия Николаевна (расшифровка подписи) (подпись)

20 Марта 2006 г.



Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ООО «Ренессанс Капитал -Международные услуги» за 2005 год

Содержание

1.Общие сведения об организации **3**
2.Основные элементы учетной политики **3**
2.1.Основные средства 3
2.2.Материально-производственные запасы 4
2.3.Порядок расчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте 4
2.4.Порядок учета кредитов и займов полученных 5
2.5.Расходы будущих периодов 5
2.6.Порядок формирования доходов 5
2.7.Порядок формирования расходов 5
3.Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса **5**
3.1.Основные средства 5
3.2.Расходы будущих периодов 6
3.3.Дебиторская задолженность 6
3.4.Кредиты и займы 6
3.5.Долговые ценные бумаги и предоставленные займы 7
3.6.Краткосрочные обязательства 7
4.Пояснения к отчету о прибылях и убытках **7**
4.1.Доходы по обычным видам деятельности 7
4.2.Расходы по обычным видам деятельности 7
4.3.Прочие операционные доходы и расходы 7
4.4.Внереализационные доходы и расходы 8
4.5.Прибыль (убыток) отчетного периода 8

ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2004 г.

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» за 2005 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Общие сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал - Международные услуги», сокращенное наименование ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» ИНН 7710507430 КПП 770501001 (далее Общество) зарегистрировано **29 сентября 2003 года** Межрайонной инспекцией №39 по г. Москве. Регистрационный номер 1037739882663. Юридический и фактический адрес: 115114, Москва, Кожевнический пр., д.4, стр.3

Размер уставного капитала Общества составляет 10 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря единственным участником Общества является Компания «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД», которая зарегистрирована 26.06.2003 г. Регистратором Компании рег. №3263 по адресу:

Canon's Court 22 Victoria Street Hamilton HM 12 Bermuda/

Среднесписочная численность работающих на 31 декабря 2005 г. - 24 человека.

Предметом деятельности Общества согласно Уставу является:

- предоставление консультационных, сервисных, маркетинговых, представительских, экономических, коммерческих, посреднических и иных услуг, в том числе услуг по поиску партнеров для создания совместной деятельности, составлению проектов структуры предприятий и организаций в новых условиях хозяйствования и по разработке экспортных и импортных программ выхода на внешний и внутренний рынок, проведение консультаций и предоставление услуг по внедрению конкретных коммерческих проектов на российский рынок;
- оказание услуг российским и иностранным юридическим лицам в качестве поверенного, комиссионера, независимого агента;
- разработка, адаптация, внедрение и сопровождение программных средств;
- разработка и поддержка программного обеспечения и программных продуктов;
- другие виды деятельности согласно Уставу.

Настоящий бухгалтерский отчет Общества подготовлен на основе следующей учетной политики.

2. Основные элементы учетной политики.

Бухгалтерский отчет сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств

2.1. Основные средства.

В составе основных средств отражены активы, предназначенные для оказания услуг, выполнения работ со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

В отношении учета основных средств применяются нормы ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм начисленной амортизации.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования этого объекта согласно.

Объекты основных средств стоимостью менее 10 000 рублей, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списываются на затраты по мере ввода их в эксплуатацию.

Арендованные основные средства учитываются за балансом по стоимости аренды, определенной по условиям договора.

Затраты на проведение всех видов ремонта включаются в расходы отчетного периода, в котором они были произведены.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создается.

Амортизация основных средств начислена линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и норм амортизации согласно сроку полезного использования этого объекта.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с указанной Классификацией амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

2.2.Материально-производственные запасы.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение и изготовление.

Оценка выбывающих материально-производственных запасов производится по себестоимости каждой единицы.

2.3.Порядок расчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Пересчет стоимости средств на счетах кредитных организаций, средств в расчетах (включая по заемным обязательствам), выраженных в иностранной валюте, в рубли производится на дату свершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления бухгалтерской отчетности.

Курс ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности 31 декабря 2005 года составлял 28,7825 рублей за один американский доллар.

2.4.Порядок учета кредитов и займов полученных.

Полученные Обществом заемные средства учитываются в составе долгосрочной кредиторской задолженности, поскольку заем предоставлен на срок более 1 года.

Проценты по заемным средствам начисляются ежемесячно. Согласно п.2 ст.269 НК задолженность является контролируемой, поэтому согласно п.4 ст.269 НК все проценты, начисленные по договору займа, превышающие предельную величину, признаваемых расходом процентов и соответственно приравниваются в целях налогообложения к дивидендам.

В этом случае при выплате начисленных процентов Общество, являясь источником выплаты, удерживает налог 15% в соответствии с п.п.2 п.3 ст. 284 НК.

После того, как непогашенная задолженность перестает быть контролируемой, начисленные проценты включаются в текущие затраты Общества в составе операционных расходов, и являются доходом, с которых согласно п.п.1 п.2 ст.284 НК удерживается налог по ставке 20%.

2.5.Расходы будущих периодов.

К расходам будущих периодов относятся расходы, которые произведены в отчетном периоде, но относятся к следующим отчетным периодам (затраты Общества на получение лицензий на неисключительное право использования программных продуктов) подлежат списанию на расходы в течение срока, к которому они относятся.

2.6.Порядок формирования доходов.

Доходы Общества подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы)

Доходы отражаются по методу начисления в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и не включают налог на добавленную стоимость (НДС).

2.7.Порядок формирования расходов.

Расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие (операционные, внереализационные и чрезвычайные) расходы.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Расходы в бухгалтерском учете принимаются по методу начисления в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации»

3. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса.

3.1 Основные средства.

Движение основных средств в течение отчетного периода по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) и их стоимость, по которой они приняты к бухгалтерскому учету приведены в таблице:

тыс. руб.

Группы основных средств	Наличие на начало года	Приход в течение года	Выбытие в течение года	Наличие на конец отчетного периода
Машины и оборудование	13 913	129	12 701	1341
Производствен. и хоз. инвентарь	3423	1	3424	-
Итого:	17 336	130	16126	1341

Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2006 г. не производилась.

Объекты основных средств, стоимостью менее 10 тыс. руб., списываются на расходы после ввода в эксплуатацию. Амортизация по ним не начисляется.

Суммовые разницы, полученные после ввода объекта основных средств в эксплуатацию, не изменяют его первоначальную стоимость, а отражаются в составе внереализационных доходов (расходов).

3.2. Расходы будущих периодов.

Неисключительное право использования программных продуктов в течение определенного периода времени привело к возникновению расходов будущих периодов, которые списываются равномерно в течение периода использования.

Конечное сальдо таких расходов по состоянию на 31 декабря 2005 года составляет 60 тыс. руб.

3.3. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность Общества состоит из задолженности поставщиков по выданным ранее авансам на приобретение основных средств, предоплаты за аренду офиса, а также переплаты в бюджет ЕСН, налога на имущество и НДС к возмещению из бюджета.

тыс. руб

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-
Расчеты по налогам и сборам	7348
Авансы выданные	271
Прочие дебиторы	-
Итого:	7619

3.4. Кредиты и займы.

Для осуществления поставленных целей в 2005 году был заключен договор займа с Компанией «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ ИНТЕРНЕШНЛ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД», единственным участником Общества.

В 2005 году всего было получено 11 000 тыс. долларов США, (31 514 тыс. руб.).

Займы были выданы на срок 50 месяцев с уплатой процентов в размере 0,5 % годовых.

Проценты по займам начислялись ежемесячно по курсу ЦБ на последний календарный день месяца.

После получения безвозмездной финансовой помощи от учредителя Общества заем был погашен досрочно.

Всего за отчетный период было начислено процентов по договорам займа в размере 8 054,80 долларов США, что в рублях составило 230 190 руб.

При погашении займа Общество, как налоговый агент, удержало и полностью перечислило в бюджет налог на доходы, выплаченные иностранной организации на начисленные проценты по займу.

3.5. Долговые ценные бумаги и предоставленные займы.

В 2005 году был погашен вексель Сбербанка РФ № 0767953 ВН, приобретенного в 2004 г. Разница между стоимостью реализации и номинальной стоимостью составила 2 000 руб.

В 2005 году был выдан краткосрочный займ ООО "МОВИТРЭЙД" в размере 140 000 тыс. руб. с уплатой процентов в размере 14% годовых. Займ был погашен в срок. Проценты к получению составили 3 970 тыс. руб.

3.6. Краткосрочные обязательства.

Кредиторская задолженность Общества на 31 декабря 2005 г. состоит из задолженности перед поставщиками за полученное оборудование и оказанные услуги и составляет 10 607 руб.

4. Пояснения к отчету о прибылях и убытках.

4.1.Доходы по обычным видам деятельности.

В 2005 году были оказаны услуги на общую сумму 1203 тыс. руб. без учета НДС.

4.2. Расходы по обычным видам деятельности.

Расходы текущей деятельности связаны с затратами на оплату труда, отчислениями на социальные нужды, материальными расходами, начисленной амортизацией и услугами сторонних организаций.

тыс. руб.

Затраты на оплату труда	25 895
ЕСН и социальные нужды	3 665
Амортизация	2 547
Материальные затраты	1713
Услуги сторонних организаций	7 451
Расходы на медицинское страхование	534
Всего общехозяйственных расходов	41805

4.3. Прочие операционные доходы и расходы.

Операционные доходы 677 523 тыс. руб. и расходы 675 623 тыс. руб. были получены при продаже основных средств и прочих активов Общества, а также от продажи валюты.

4.4. Внереализационные доходы и расходы.

Внереализационные доходы 31 676 тыс. руб. и расходы 2 221 тыс. руб. включали в себя полученную безвозмездную финансовую помощь от учредителя Общества, курсовые разницы от переоценки валюты, а также суммовые разницы, возникающие после ввода основных средств в эксплуатацию.

4.5. Прибыль и убыток ответного периода.

В отчетном периоде получен бухгалтерский убыток в размере 5 268 тыс. руб., и налоговый убыток в размере 34 134 тыс. руб. Разница вызвана получением безвозмездной финансовой помощи от учредителя Общества.

Согласно п.п.11 п.1 ст.251 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде безвозмездной финансовой помощи от учредителя, вклад которого в уставный капитал Общества составляет более 50%. В связи с этим согласно ПБУ 18/2 в Обществе возникает постоянный налоговый актив в размере 6 928 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль равен нулю.

Начисленный налог на налоговый убыток образует отложенные налоговые активы в размере 8 192 тыс. руб. Итоговое сальдо отложенного налогового актива на 31 декабря 2005 года составляет 28 041 тыс. руб.

Генеральный директор Тепляков Н.Ю.
Главный бухгалтер Дятлова Л.Н.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 30 Июня 2006 г.

		КОДЫ
	Форма №1 по ОКУД	0710001
	Дата (год, месяц, число)	2006|6|30
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001
Вид деятельности 84300	по ОКВЭД	74.13.1
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	65 / 23
ООО		
Единица измерения тыс руб	по ОКЕИ	384

Местонахождение (адрес)
115114, Москва г, Кожевнический пр-д, д. 4, кор. 3

Дата утверждения	. .
Дата отправки / принятия	. .

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	613	395
Отложенные налоговые активы	145	28041	28762
Итого по разделу I	190	28654	29157
II. Оборотные активы			
Запасы	210	62	32
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	2	2
расходы будущих периодов	216	60	29
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	7619	7643
Денежные средства	260	19305	16339
Итого по разделу II	290	26986	24014
БАЛАНС	300	55640	53171

ИФНС России № 5 по г. Москве 20 ИЮЛ 2006

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ОРГАН ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ПО Г. МОСКВЕ (МОСГОРСТАТ)

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	55619	53118
Итого по разделу III	**490**	**55629**	**53128**
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	**590**	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	*11*	42
в том числе: поставщики и подрядчики	621	11	42
Итого по разделу V	**690**	**11**	**42**
БАЛАНС	***700***	***55640***	***53171***

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	*118*	*57*
Бланки строгой отчетности		2	2

Руководитель _____ Тепляков Николай Юрьевич (подпись / расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Дятлова Лидия Николаевна (подпись / расшифровка подписи)

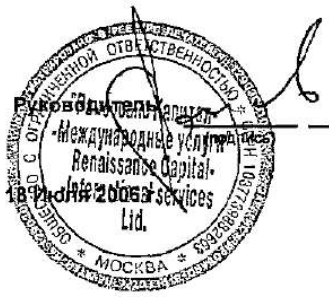
18 Июля 2006 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 30 Июня 2006 г.

		КОДЫ		
	Форма №2 по ОКУД	0710002		
	Дата (год, месяц, число)	2006	06	30
Организация ООО "Ренессанс Капитал - Международные услуги"	по ОКПО	70236721		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710507430\770501001		
Вид деятельности 84300	по ОКВЭД	74.13.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности		65	23	
ООО	по ОКОПФ / ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	-	1138
Валовая прибыль	029	-	1138
Управленческие расходы	040	(3211)	(34697)
Прибыль (убыток) от продаж	050	(3211)	(33559)
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	3
Прочие операционные доходы	090	-	35957
Прочие операционные расходы	100	(8)	(36465)
Внереализационные доходы	120	1	30721
Внереализационные расходы	130	(4)	(1022)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(3222)	(4365)
Отложенные налоговые активы	141	721	8107
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(2501)	3742
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	53	(7058)

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ					
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-	-	60	11



Руководитель _____ Тепляков Николай Юрьевич (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ Дятлова Лидия Николаевна (расшифровка подписи)

18 июня 2006 г.

Общество с ограниченной ответственностью
«Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Утверждено
приказом
Генерального директора
ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
от 22 декабря 2003 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2004 год

Содержание

1. Общие положения
2. Организационно-технические способы ведения бухгалтерского учета
2.1. Порядок и методы организации бухгалтерского учета
2.2. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
2.3. Порядок и сроки проведения инвентаризации
3. Методологические способы ведения бухгалтерского учета
3.1. Основные средства
3.1.1. Состав и оценка основных средств
3.1.2. Порядок изменения стоимости основных средств
3.1.3. Метод начисления амортизации
3.1.4. Восстановление основных средств
3.2. Нематериальные активы
3.2.1. Состав и оценка нематериальных активов
3.2.2. Срок полезного использования
3.2.3. метод начисления амортизации
3.3. Материально-производственные запасы
3.3.1. Состав и оценка материально-производственных запасов
3.3.2. Способы списания
3.4. Учет расходов общества
3.4.1. Расходы по обычным видам деятельности
3.4.1.1. Расходы на оплату труда
3.4.1.2. Отчисления на социальные нужды
3.4.1.3. Прочие затраты
3.4.2 Операционные расходы
3.4.3. Внереализационные расходы
3.4.4. Учет расходов будущих периодов
3.4.5. Признание расходов
3.5. Учет кредитных и заемных средств
3.6. Доходы и финансовые результаты Общества
3.6.1. Доходы от обычных видов деятельности
3.6.2. Прочие доходы
3.6.2.1. Операционные доходы
3.6.2.2. Внереализационные доходы
3.6.2.3. Чрезвычайные доходы
3.6.3. Признание доходов
3.7. Отражение в бухгалтерском учете отличия от налогового учета согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»
3.7.1. Расчет налога на прибыль по данным бухгалтерского учета
3.7.2. Определений различий между бухгалтерским и налоговым учетом
3.7.3. Корректировка данных бухгалтерского учета для целей налогообложения и определение текущего налога на прибыль или текущего налогового убытка
3.7.4. Учет убытка по итогам года
3.8. Организация внутреннего контроля

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2004 год

Настоящее положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги», которая представляет собой совокупность принципов и правил, определяющих методологию и организацию бухгалтерского учета в компании.

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ООО «Ренессанс Капитал - Международные Услуги» (далее -Общество) является внутренним документом, который определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности Общества:

- первичного наблюдения (документация, инвентаризация),
- стоимостного измерения (оценка и калькулирование),
- текущей группировки (счета и двойная запись) и
- итогового обобщения (баланс и отчетность).

Основополагающими законодательными и нормативными документами при формировании учетной политики являются:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Министра финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н);
- Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года №94н.

1.2. При формировании учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства Общества существуют обособленно от активов и обязательств - собственников Общества и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- принятая Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

1.2. Изменение учетной политики Общества может производиться в случаях: изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Общества или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий деятельности Общества, связанного с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом.

2. Организационно-технические способы ведения бухгалтерского учета

2.1. Порядок и методы организации бухгалтерского учета.

2.1.1. Ведение бухгалтерского учета осуществляет бухгалтерия Общества под руководством главного бухгалтера, который подчиняется непосредственно Генеральному директору. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный директор.

2.1.2. В случае разногласий между генеральным директором и главным бухгалтером Общества по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций

2.1.3..Структура бухгалтерской службы определяется внутренними правилами и должностными инструкциями.

2.2. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

2.2.1. Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов утверждается руководителем организации в качестве приложения к учетной политике на основе Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению, утвержденными Министерством финансов РФ.

2.2.2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

2.2.3. Бухгалтерский учет ведется по автоматизированной форме бухгалтерского учета с использованием вычислительной техники и бухгалтерской программы «1С: Предприятие».

2.2.4. Для оформления хозяйственных операций применяются унифицированные формы первичных учетных документов, разработанные Госкомстатом России.

Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые унифицированные формы, утверждаются руководителем предприятия по мере необходимости создания таких документов.

2.2.5. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется в следующие сроки:

– ежемесячная (внутренняя) отчетность составляется в срок до 30-числа месяца, следующего за отчетным;

– ежеквартальная отчетность составляется и представляется в срок до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

2.2.6. Годовая бухгалтерская отчетность составляется и представляется в сроки, установленные законодательством РФ по одному экземпляру учредителям Общества, органу государственной статистики и в другие органы в соответствии с законодательством РФ.

2.3. Порядок и сроки проведения инвентаризации.

2.3.1. Порядок и сроки проведения инвентаризации устанавливаются в соответствии с Методическими рекомендациями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом Минфина России от 13.06.1995 г. №49) на основании приказа Генерального директора Общества о проведении инвентаризации.

2.3.2. Инвентаризации подлежит все имущество Общества, независимо от местонахождения, и все виды обязательств.

2.3.3. Инвентаризация в Обществе проводится в следующие сроки:

- основных средств, нематериальных активов, сырья, материалов - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- денежных средств на счетах в учреждениях банков - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- денежных средств в кассе - не реже, чем один раз в квартал;
- финансовых вложений - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- расчетов с дебиторами и кредиторами - ежеквартально по состоянию на конец квартала;
- расходов будущих периодов - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды - ежегодно, по состоянию на 31 декабря текущего года.

2.3.4.Проведение инвентаризации обязательно в следующих случаях:

- перед составлением годового отчета, но не ранее 1 ноября отчетного года;
- при смене материально-ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при передаче имущества в аренду, выкупе и продаже;
- при реорганизации (ликвидации) организации перед составлением разделительного баланса и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. Методологические способы ведения бухгалтерского учета

3.1. Основные средства.

3.1.1. Состав и оценка основных средств.

В качестве основных средств в бухгалтерском учете принимается имущество, которое единовременно отвечает следующим условиям:

- используется в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- используется в течение длительного времени, свыше 12 месяцев;
- не предназначено для последующей перепродажи;
- способно приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Предметы массового применения, которые невозможно пообъектно учитывать (канцтовары, посуда, хозяйственный инвентарь, различного рода рабочие инструменты и т.д.) не относятся к основным средствам независимо от срока полезного использования, а учитываются на счете 10 «Материалы».

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

3.1.1.1. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

3.1.1.2. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их рыночная стоимость на дату оприходования.

3.1.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость этих товаров (ценностей) устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных товаров, но не ниже их рыночной стоимости.

3.1.1.4. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату приобретения Обществом объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или по договору аренды. Суммовые разницы, возникающие после ввода объекта основных средств в эксплуатацию, не изменяют первоначальную стоимость основных средств, а относятся на внереализационные доходы (расходы).

3.1.1.5 Проценты по всем видам долговых обязательств (кредитам и займам), связанным с приобретением основных средств не включаются в их первоначальную стоимость, а отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

3.1.2 Порядок изменения стоимости основных средств.

Стоимость основных средств Общества, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. В этом случае Общество может пересматривать срок полезного использования по этому объекту

Общество не производит переоценку объектов основных средств.

3.1.3. Метод начисления амортизации.

Объекты основных средств подразделяются на амортизируемые и не

амортизируемые. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в Обществе на правах собственности.

Первоначальная стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации линейным способом для всех амортизационных групп исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования. Таким образом, величина амортизационных отчислений рассчитывается ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с указанной Классификацией амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. Он устанавливается комиссией по вводу объекта в эксплуатацию с учетом Классификации основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, проведения ремонта;
- морального износа, а также других ограничений срока использования этого объекта (например, срока аренды).

При приобретении объекта основных средств бывших в эксплуатации срок полезного использования определяется с учетом срока использования у предыдущего собственника.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому относится.

В течение всего срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на

срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Объекты основных средств, стоимостью до 10 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры, периодические издания по бухгалтерскому учету, аудиту, экономике, финансам, праву и др. в виде учебников, словарей, законодательных сборников, различных энциклопедий и т.п. списываются на затраты после ввода их в эксплуатацию или по приобретению указанных изданий.

В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации данные объекты основных средств будут числится в бухгалтерском учете до момента их выбытия (ликвидации (списания) или реализации).

3.1.4. Восстановление основных средств.

Восстановление основных средств может осуществляться посредством ремонта (текущего, среднего, капитального).

К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относятся работы по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа и поддержанию их в рабочем состоянии.

Затраты на осуществление всех видов ремонта основных средств (текущий, средний, капитальный) являются текущими и отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов Общества по мере их возникновения.

В бухгалтерском учете расходы на ремонт основных средств отражаются по дебету счета 26 и кредиту счетов учета затрат на осуществление данного ремонта. При этом ремонт может производиться как силами самой организации, так и сторонними организациями.

3.1.4.1. Затраты на ремонт арендованных (сданных в аренду) основных средств, производимые в соответствии с условиями договора за счет средств Общества:

- в качестве арендодателя - включаются в себестоимость арендных услуг;
- в качестве арендатора - включается в себестоимость продукции (работ, услуг).

3.1.4.2. Общество не создает резерв расходов на ремонт основных средств.

3.1.4.3 Реализация основных средств отражается оборотами по балансовому счету 91 «Прочие доходы и расходы» в составе операционных доходов.

3.2. Нематериальные активы,

3.2.1. Состав и оценка нематериальных активов.

Для целей бухгалтерского учета в качестве нематериальных активов принимается имущество, которое одновременно отвечает следующим условиям:

- не имеет материально-вещественной (физической) структуры;
- может быть выделено или отделено от другого имущества Общества;
- используется в производстве продукции, при выполнении работ и оказании услуг либо для управленческих нужд Общества;
- используется в течение длительного времени, свыше 12 месяцев;
- не предназначено для последующей перепродажи;
- способно приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- снабжено необходимыми документами, подтверждающими существование, как самого актива, так и исключительного права у Общества на результаты интеллектуальной собственности (патенты, свидетельства, товарные знаки и т.п.).

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада учредителей в уставный капитал организации).

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект - совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора, уступки прав и т.п. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использования для управленческих нужд организации.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма всех фактических расходов на приобретение за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Возникающие при приобретении нематериальных активов дополнительные расходы на приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, увеличивают их первоначальную стоимость.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Обществом, определяется как сумма всех фактических расходов на создание, изготовление за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации линейным способом исходя из срока их полезного использования.

3.2.2. Срок полезного использования нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество может получать экономические выгоды.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете двадцати лет (но не более срока деятельности организации).

3.2.3. Метод начисления амортизации.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации линейным способом. Годовая сумма начисления амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и срока полезного использования.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления сумм этих отчислений на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» (п.21 ПБУ 14/2000).

Амортизационные отчисления по организационным расходам организации отражаются в бухгалтерском учете путем равномерного уменьшения первоначальной стоимости в течение двадцати лет (но не более срока деятельности организации).

3.3. Материально-производственные запасы.

3.3.1. Состав и оценка материально-производственных запасов В качестве материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации менее 12 месяцев. Учет процесса приобретения материалов осуществляется по фактической себестоимости их приобретения с применением счета 10 «Материалы» согласно нормам Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01 от 09.06.2001 г. №44н).

Проценты, уплачиваемые Обществом по всем видам долговых обязательств (кредитам, займам), не включаются в стоимость материалов, а отражаются в составе прочих (операционных) расходов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материалов общехозяйственные и иные аналогичные расход, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с их приобретением (например, командировочные расходы по заключению договоров на поставку, затраты на экспедиторские услуги, транспортные расходы и т.п.).

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся после выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, в которой они были приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. Суммовые разницы учитываются на счете 16 «Отклонение в стоимости материалов» с последующим списанием на соответствующие счета 26 «Управленческие расходы» или 91 «Внереализационные доходы и расходы».

Затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включают в себя затраты Общества по доработке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг.

3.3.2. Способы списания материально-производственных запасов.

При передаче в эксплуатацию и ином выбытии материалов их оценка и списание осуществляется по средней себестоимости, которая определяется по каждому виду (группе) материалов как частное от деления стоимости поступивших в течение месяца материалов на общее количество материалов (с учетом их остатка на начало месяца в стоимостном и количественном измерении).

Продажа материалов в бухгалтерском учете отражается оборотами по счету 91 «Прочие доходы и расходы» в составе операционных доходов.

3.4. Учет расходов Общества.

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящие к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы организации в зависимости от характера, условий их осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на

- расходы по обычным видам деятельности (прямые и косвенные);
- прочие расходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные).

3.4.1. Расходы по обычным видам деятельности.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Их учет и группировка производится по следующим элементам прямых затрат:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Прямые затраты в момент возникновения сразу же относятся к конкретному виду и объему продукции (оплата труда производственных рабочих, амортизация основных средств, участвующих в процессе производства, электроэнергия, вода, газ и т.д.).

Учет прямых затрат ведется без распределения на конкретные виды продукции, работы, услуги.

К косвенным расходам относится оплата труда управленческого персонала, расходы на повышение квалификации сотрудников, различного рода консультационные и информационные услуги и т.п. В учете такие затраты отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Для формирования финансового результата от обычных видов деятельности организации определяется себестоимость продукции, работ, услуг, которая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предшествующие отчетные периоды, и переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды. При этом косвенные (коммерческие и управленческие расходы) признаются в себестоимости проданных работ, оказанных услуг полностью в отчетном периоде на счете 90 «Продажи». Если дохода от обычных видов деятельности нет, то прямые и косвенные расходы учитываются на счете «Расходы будущих периодов» и включаются в расходы полностью в тот момент, когда будет получен доход.

Оценка незавершенного производства осуществляется по фактически произведенным затратам.

3.4.1.1. *Расходы на оплату труда* включают в себя:

- заработную плату персонала Общества, привлекаемого по трудовым договорам, по совместительству, по договорам гражданско-правового характера и по другим основаниям;
- расходы на премирование и компенсации по действующим в Обществе премиальным системам или в соответствии с условиями трудовых договоров;
- компенсирующие выплаты;
- оплату отпусков и другого не явочного времени;
- прочие расходы на оплату труда, в том числе расходы, превышающие размер оплаты труда, премирования и компенсаций, предусмотренных договорами или общими правилами.

Расходы на оплату труда признаются в бухгалтерском учете по мере их начисления и отражения в качестве обязательств организации.

3.4.1.2. *Отчисления на социальные нужды*.

К отчислениям на социальные нужды относятся расходы по обязательным отчислениям социального характера, проводимым на основе действующего законодательства.

Медицинское обеспечение персонала, иные социальные выплаты персоналу сверх обязательных отчислений относятся также к отчислениям на социальные нужды.

3.4.1.3. *Прочие затраты.*

К прочим затратам относятся расходы организации по обычным видам деятельности, связанные с перечислением денежных средств различным сторонним организациям. В частности:

- расходы по налогам, сборам и иным обязательным отчислениям, которые по законодательству РФ включаются в себестоимость продукции, работ, услуг;
- расходы по имущественному и личному страхованию, кроме отчислений на социальное страхование;
- расходы на услуги сторонних организаций (аудиторские и консультационные);
- расходы на обучение и повышение квалификации персонала;
- расходы на рекламу, проведение выставок, презентаций, расходы на изучение рынка (маркетинг);
- расходы по привлечению и организованному набору персонала;
- представительские расходы;
- прочие аналогичные расходы.

Фактические суммы прочих затрат признаются в бухгалтерском учете по мере их начисления и отражения соответствующего обязательства.

3.4.2. Операционные расходы.

К операционным расходам Общества относятся:

- расходы по арендным операциям, по операциям уступки за плату неисключительных прав на интеллектуальную собственность, а также расходы, связанные с получением доходов от участия в капиталах других организаций;
- проценты, уплачиваемые за пользование заемными денежными средствами;
- расходы, связанные с продажей, списанием, выбытием основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и иных активов, кроме товаров и продукции, а также денежных средств в национальной валюте;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- другие операционные расходы.

3.4.3. Внереализационные расходы.

К внереализационным расходам Общества относятся:

- штрафы, пени, неустойки, выплачиваемые за нарушение условий хозяйственных договоров;
- расходы на возмещение убытков, причиненных сторонним организациям (или физическим лицам);
- курсовые разницы;
- списанные в расход суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности и других долгов , нереальных для взыскания;
- суммы убытков прошлых лет, выявленных и признанных в отчетном году;
- расходы на благотворительную деятельность;
- расходы на проведение культурно-просветительных, спортивных, развлекательных мероприятий,

организацию отдыха и иных подобных мероприятий;
- другие расходы внереализационного характера.

3.4.4. Учет расходов будущих периодов.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (затраты Общества на получение лицензии на право осуществления определенного вида деятельности, расходы на освоение производства и т.п.) подлежат отнесению на себестоимость продукции, работ, услуг в течение срока, к которому они относятся. Если срок списания не может быть установлен, то эти расходы подлежат списанию равными долями в течение одного года.

3.4.5. Признание расходов

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются организацией в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

3.5. Учет кредитных и заемных средств.

Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности по заемным средствам в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата задолженности остается 365 дней.

Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), включаются в состав прочих (операционных) расходов. Это относится к процентам по всем видам обязательств (заем, банковский кредит, коммерческий кредит).

Курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения отражаются на счете 91 «прочие доходы и расходы» в составе внереализационных доходов (расходов)

В ходе получения кредитов и займов у Общества могут возникнуть дополнительные расходы, под которыми понимаются расходы, связанные с:
- оказанием Обществу юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ; проведением экспертиз;
- другими затратами, связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Такого рода дополнительные затраты также включаются в состав операционных расходов непосредственно в период их возникновения.

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению или строительству инвестиционного актива, включаются в стоимость этого актива и погашаются посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда по правилам бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.

В случае выдачи Обществом заемных обязательств при получении кредитов и займов начисленные проценты (дисконт) отражаются в учете вместе с основной задолженностью.

3.6. Доходы и финансовые результаты Общества.

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Общества, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности Общества подразделяются на:
- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы).

3.6.1. Доходы от обычных видов деятельности.

Доходами от обычных видов деятельности являются поступления активов в счет оплаты выполненных работ и оказанных услуг. По работам и услугам долгосрочного характера (по договорам на выполнение работ сроком более одного года) доход от реализации и финансовые результаты определяются после завершения работ по договору.

3.6.2. Прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями (операционными и внереализационными доходами). К прочим поступлениям относятся также чрезвычайные доходы.

3.6.2.1. Операционные доходы.

Операционными доходами являются:
- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;

- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам)
- прибыль, полученная в результате совместной деятельности;
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

3.6.2.2. Внереализационные доходы.

Внереализационными доходами являются:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организацией убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие внереализационные доходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником.

3.6.2.3. Чрезвычайные доходы.

Чрезвычайными доходами считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п.):

- страховое возмещение;
- стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к
- восстановлению и дальнейшему использованию активов.

3.6.3. Признание доходов.

Согласно п. 12 ЛБУ 9/99 «Доходы организации», (утв. Приказом Минфина РФ 06.05.99 №32н), выручка от продажи имущества, выполнения работ, оказания услуг в бухгалтерском учете отражается при выполнении следующих условий:

- право на получение выручки определено условиями заключенного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма выручки определена в денежном выражении;
- по результатам операции оплата получена, либо в безусловном порядке подлежит получению;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на имущество перешло к покупателю, работа принята заказчиком, услуга оказана;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, определены в денежном выражении.

Если все эти условия одновременно не выполняются, то поступившие средства признаются кредиторской задолженностью, а не выручкой, то есть факта реализации для целей бухгалтерского учета не происходит.

Для целей бухгалтерского учета доходов Общество применяет следующие критерии:

поступления по доходам от обычных видов деятельности учитываются на счете

90 «Продажи»;

все остальные доходы, относятся к прочим поступлениям и учитываются на счете

91 «Прочие доходы и расходы».

Величина поступления (доходов) Общества определяется с учетом суммовой разницы, возникающей в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной величине иностранной валюты (условных денежных единиц), оговоренной заключенным договором.

При договоре мены доход от реализации продукции (товаров, активов, работ, услуг) отражается после исполнения обязательств обеими сторонами.

Отрицательные и положительные курсовые разницы, выявленные по денежным счетам, имуществу и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат отнесению на финансовый результат (счет 91 «Прочие доходы и расходы») в момент даты исполнения обязательств или на дату составления бухгалтерской отчетности, по мере принятия к бухгалтерскому учету.

Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается в учете на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и распределяется решением собрания учредителей на выплату дивидендов или погашения убытков прошлых лет.

В Обществе не создается резервов, в том числе по сомнительным долгам.

3.7.Отражение в бухгалтерском учете отличии от налогового учета согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Применение ПБУ 18/02 позволяет отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отличие налога на «бухгалтерскую» прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в налоговом учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка), является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль. На основании этой величины рассчитывается налог на прибыль, подлежащий перечислению в бюджет.

Таким образом, в бухгалтерском учете отражается:

- налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет;
- излишне уплаченный и (или) взысканный налог, причитающийся к возврату организации;
- зачет по налогу, произведенный в отчетном периоде;
- суммы, способные оказать влияние на величину налога на прибыль в последующих отчетных периодах в соответствии с законодательством РФ.

3.7.1. Расчет налога на прибыль по данным бухгалтерского учета.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством РФ и действующую на отчетную дату.

Выявленная на счетах бухгалтерского учета балансовая прибыль умножается на действующую ставку налога на прибыль. Получается условный расход по налогу на прибыль.

Если по данным бухгалтерского учета получен балансовый убыток, то его тоже следует умножить на действующую ставку на лога на прибыль - получается условный доход по налогу на прибыль.

На счетах бухгалтерского учета это отражается следующим образом:

Дебет счета 99 (субсчет «Условные доходы (условные расходы) по налогу на прибыль») Кредит счета 68 - отражена сумма условного расхода по налогу на прибыль;

Дебет счета 68 Кредит счета 99 (субсчет «Условные доходы (условные расходы) по налогу на прибыль») - отражена сумма условного дохода по налогу на прибыль.

3.7.2. Определение различий между бухгалтерским и налоговым учетом. Выявляются все расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом -постоянные и временные. При этом

- расходы, которые вообще не учитываются для целей налогообложения (ст. 270 НК РФ), но отражаются в бухгалтерском учете на счетах учета затрат или внереализационных операций, являются постоянными разницами.

При умножении постоянных разниц на ставку налога на прибыль получается *постоянное налоговое обязательство.*

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 99 Кредит счета 68 — отражено *постоянное налоговое обязательство*, возникшее в результате выявления постоянных разниц (по расходам, вообще не учитываемым для целей налогообложения);

- доходы, которые вообще не учитываются для целей налогообложения (ст. 251 НК РФ), но отражаются в бухгалтерском учете на счетах выручки или внереализационных операций, являются постоянными разницами.

При умножении постоянных разниц на ставку налога на прибыль получается *постоянный налоговый актив*.

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 68 Кредит счета 99 - отражен *постоянный налоговый акти*в в результате выявления постоянных разниц (по доходам, вообще не учитываемым для целей налогообложения);

- доходы и расходы, которые отражаются на счетах бухгалтерского учета и учитываются при исчислении бухгалтерской прибыли (т.е. расходы, которые попадают в дебет счета 90 или 91, и доходы, относимые в кредит тех же счетов) в текущем периоде, а для целей налогообложения - в одном из следующих (что приводит к увеличению налогооблагаемой прибыли по сравнению с бухгалтерской) являются вычитаемыми временными разницами.

При умножении вычитаемых временных разниц на ставку налога на прибыль получается отложенный налоговый актив.

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 09 Кредит счета 68 - отражен отложенный налоговый актив, возникший в результате выявления вычитаемых временных разниц (если в бухгалтерском учете доход признается позднее, чем в налоговом, либо если в бухгалтерском учете расход признается раньше, чем в налоговом);

- доходы и расходы, которые учитываются для целей налогообложения в текущем периоде, а в формировании бухгалтерской прибыли участвуют в одном из следующих периодов (что приводит к уменьшению налогооблагаемой прибыли по сравнению с бухгалтерской), *являются налогооблагаемыми временными разницами.*

При умножении налогооблагаемых временных разниц на ставку налога на прибыль получается *отложенное налоговое обязательство.*

На счетах бухгалтерского учета делается запись:

Дебет счета 68 Кредит счета 77 - отражено отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате выявления вычитаемых временных разниц (если в бухгалтерском учете доход признается раньше, чем в налоговом, либо если в бухгалтерском учете расход признается позднее, чем в налоговом).

3.7.3. Корректировка данных бухгалтерского учета для целей налогообложения.

Определение текущего налога на прибыль или текущего налогового убытка.

Текущим налогом на прибыль (текущим налоговым убытком) признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированный на суммы постоянного налогового обязательства, отложенного актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода (т.е. на суммы налога на прибыль, исчисленные с разниц между бухгалтерским и налоговым учетом).

Текущий налог на прибыль или текущий налоговый убыток выявляется как сальдо по счету 68 (кредитовое — текущий налог на прибыль, дебетовое - текущий налоговый убыток).

Величина условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, для целей определения текущего налога на прибыль (текущего налогового убытка), корректируется следующим образом:

Если получена балансовая прибыль:

ТН = УР + ПНО + ОНА - ОНО, где

ТН - текущий налог на прибыль, подлежащий начислению к уплате в бюджет за отчетный (налоговый) период;

УР - условный расход по налогу на прибыль;

ПНО - постоянное налоговое обязательство;

ОНА - отложенный налоговый актив;

ОНО - отложенное налоговое обязательство.

Если получен балансовый убыток:

ТН = ПНО + ОНА - ОНО - УД, где

УД - условный доход по налогу на прибыль.

Если в результате произведенных вычислений сумма ТН получилась отрицательной (со знаком минус), то получен текущий налоговый убыток.

На конец года отложенное налоговое обязательство, наличие которого привело к возникновению текущего налогового убытка, должно быть погашено.

На счетах бухгалтерского учета делается запись

Дебет счета 77 Кредит счета 99- погашено отложенное налоговое обязательство (в случае, если выявленное ранее на счетах бухгалтерского учета отложенное налоговое обязательство и соответствующая ему налогооблагаемая временная разница начинают уменьшаться).

3.7.4. Учет убытка по итогам года.

При налоговом убытке сумма условного налога, исчисленного по данным бухгалтерского учета никогда не будет равна «нулевому» налогу, отраженному в убыточной налоговой декларации. В результате «обнуления» налоговой базы возникает разница между данными бухгалтерского и налогового учета в виде налогового убытка, сведенного к нулю.

Убыток, выявленный в налоговом учете за отчетный период переносится на будущее для целей налогообложения по правилам ст. 283 НК РФ.

Суммы отложенного налогового актива останутся без изменения до того отчетного периода, когда возникнет налогооблагаемая прибыль.

3.8. Организация внутреннего контроля.

Для обеспечения сохранности имущества, законности и целесообразности ведения финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных должна быть налажена система внутреннего контроля, предусматривающая:

разделение ответственности и полномочий сотрудников. Не допускается совмещение должностей кассира, бухгалтера и материально-ответственного лица одним сотрудником, а также совмещение обязанностей лица, ответственного за ведение учета и за хранение товарно-материальных ценностей;

методы контроля использования и хранения файлов на внешних накопителях и внутренних файлов, включая хранение необходимых данных в виде резервных копий;

лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну.

Главный бухгалтер Дятлова Л.Н

Общество с ограниченной ответственностью
«Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Утверждено
приказом
Генерального директора
ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
от 22 декабря 2003 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ» на 2004 год

Содержание

1. Основные принципы формирования учетной политики для целей налогообложения
2. Правила и способы налогообложения
2.1. Налог на добавленную стоимость
2.2. Налог на прибыль
2.2.1. Реализация. Порядок признания доходов
2.2.1.1. Договор комиссии (агентский договор)
2.2.1.2. Внереализационные доходы
2.2.1.3. Договор займа
2.2.1.4. Суммовая разница
2.2.2. Расходы. Порядок признания расходов
2.2.2.1. Признание материальных расходов
2.2.2.2. Амортизация. Расходы на ремонт основных средств
2.2.2.3. Расходу на оплату труда
2.2.2.4. Расходы на обязательное и добровольное страхование
2.2.2.5. Нормируемые виды выплат
2.2.2.6. Внереализационные расходы
2.2.2.7. Признание внереализационных и прочих расходов
2.2.3. Порядок исчисления и предоставления отчетности по налогу на прибыль
2.3. Единый социальный налог
2.4. Налог на доходы физических лиц
2.5. Транспортный налог
2.6. Налог на имущество
3. Порядок ведения налогового учета

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2004 год

1. Основные принципы формирования учетной политики для целей налогообложения.

1.1. Настоящее Положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики для целей налогообложения ООО «Ренессанс-Капитал. Международные услуги» (далее - Общество), которая представляет собой совокупность методологических принципов и правил, определяющих порядок и организацию налогового учета.

1.2. Основополагающими документами, регулирующими вопросы учетной политики для целей налогообложения, является Налоговый кодекс РФ и иные законодательные акты и нормативные акты в части налогообложения.

1.3. Система налогового учета организуется Обществом исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

1.4. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Обществом в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

1.5.Изменение учетной политики для целей налогообложения допускается в случае изменения налогового законодательства или применяемых методов учета в Обществе. Соответствующие изменения в порядок учета отдельных хозяйственных операций и объектов в целях налогообложения вносятся в учетную политику для целей налогообложения приказом Генерального директора Общества. При этом они вступают в силу только с года, следующего за годом издания приказа.

1.6. Налоговый учет в Обществе осуществляет бухгалтерия Общества.

2. Правила и способы налогообложения.

2.1. Налог на добавленную стоимость.

2.1.1 Моментом возникновения налоговых обязательств по НДС является момент отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов («по отгрузке»), т.е. день отгрузки (передачи) товара, работ, услуг.

2.1.2. НДС, уплаченный поставщику материальных ценностей, принимается к зачету в качестве налогового вычета после фактической оплаты и полученного и оприходованного в учете имущества.

2.1.3. По расходам, принимаемым для налогообложения налогом на прибыль в пределах установленных нормативов, НДС также принимается к зачету в пределах таких норм(п.7 ст. 171 НК).

2.1.4. Налоговые ставки определяются в соответствии со статьей 164 НК РФ.

2.1.5. Срок уплаты НДС и предоставление в налоговые органы налоговой декларации - ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

2.2. Налог на прибыль.

2.2.1. Реализация, Порядок признания доходов.

Под реализацией понимается передача прав собственности на имущество от продавца к покупателю, передача результата выполненной работы, оказание услуги исполнителем заказчику. Момент перехода права собственности определяется исходя из условий заключенного договора.

Таким образом, для целей налогообложения реализация отражается:

- при продаже материальных ценностей - на момент перехода права собственности от продавца к покупателю;
- при выполнении работ - на момент приемки заказчиком их результата;
- при оказании услуг - на момент фактического оказания услуги.

Доходом от реализации для целей налогообложения признается выручка от реализации услуг, а также от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, которые связаны с расчетом за реализованные товары, работы, услуги или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной форме. Способом определения доходов является метод начисления. Доход признается в том отчетном периоде, в котором он имел место, независимо от фактического поступления в оплату денежных средств, а также иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

По доходам, 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 распределяются Обществом самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.2.1.1. Договор комиссии (агентский договор).

При реализации работ, услуг по договору комиссии (агентскому) договору Общество, являясь комитентом (принципалом), признает датой получения дохода от реализации дату реализации принадлежащих

комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанную в извещении о реализации или в отчете комиссионера (агента).

2.2.1.2. Внереализационные доходы.

К внереализационным доходам относятся доходы, не относящиеся к доходам от реализации:

- в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав - исходя из рыночных цен, но не ниже остаточной стоимости или затрат на приобретение.
- от сдачи имущества в аренду (субаренду);
- в виде процентов, полученных по договорам займа, банковского счета, по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
- в виде положительной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса ЦБ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;
- виде признанных и подтвержденных должником сумм штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
- в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности;
- прочие внереализационные доходы, указанные в статье 250 НК РФ.

Для внереализационных доходов датой получения дохода признается:

- дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);
- дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) - для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций, в виде безвозмездно полученных денежных средств, в виде других аналогичных доходов;
- дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявлении документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода - для доходов от сдачи имущества в аренду, в виде лицензионных платежей за пользование объектами интеллектуальной собственности, в виде других аналогичных доходов;
- дата признания должником, либо дата вступления в законную силу решения суда - по доходам в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);
- дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;
- дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

2.2.1.3. Договор займа.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более, чем один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства)

2.2.1.4. Суммовая разница.

Суммовая разница признается доходом

- у продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права;
- у покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего дохода.

Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество - в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода - в зависимости от того, что произошло раньше.

2.2.2. Расходы. Порядок признания расходов.

Расходами в целях налогообложения признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, оформленные в соответствии с законодательством РФ. Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и

пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более, чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются Обществом самостоятельно с учетом принципа равномерности.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, принимаются в общей сумме произведенных расходов без учета вида деятельности.

2.2.2.1. Материальные расходы.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в эксплуатацию материалов (канцтоваров, расходных материалов для оргтехники, хозяйственного инвентаря и других принадлежностей);
- дата подписания акта приема-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного (управленческого) характера.

Сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода, за исключением прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенных видов работ и услуг. Сумма прямых расходов распределяется на остатки незавершенных работ пропорционально доле незавершенных (или завершенных, но не принятых на конец отчетного периода) заказов на выполнение работ (оказание услуг) в общем объеме выполняемых работ (услуг).

Сумма косвенных расходов на производство и реализацию работ, услуг, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода и принимается для целей налогообложения полностью в текущем отчетном (налоговом) периоде.

2.2.2.2. Амортизация. Расходы на ремонт основных средств.

Амортизация основных средств и нематериальных активов в целях налогообложения прибыли начисляется линейным методом и признается расходом ежемесячно как произведение первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определяемой исходя из срока его полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется комиссией по вводу объекта в эксплуатацию в соответствии с требованиями Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

2.2.2.3. Расходы на оплату труда.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты и включают в себя любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами и коллективными договорами. Дата признания расходов - день начисления суммы выплат работникам.

2.2.2.4. Расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора Обществом были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

2.2.2.5. Нормируемые виды выплат в пользу работников.

К нормируемым видам выплат в пользу работника, учитываемым в целях налогообложения прибыли относятся:

- платежи по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения - в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда;
- взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающие оплату медицинских расходов работников - в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда;
- взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей - в размере, не превышающем 10 000 рублей в год на одного застрахованного работника;
- расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов - в пределах норм, установленных Правительством РФ;
- расходы на командировки в части суточных - в пределах норм, утверждаемым Правительством РФ;
- представительские расходы - в размерах, не превышающих 4 процентов от расходов на оплату труда;

- прочие нормируемые и ненормируемые расходы согласно статье 264 НК РФ.

2.2.2.6. Внереализационные расходы.

К внереализационным расходам относятся обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с реализацией. В частности:

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами;
- расходы на содержание переданного по договору аренды (субаренды) имущества (включая амортизацию этого имущества;
- расходы в виде отрицательной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;
- расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества) и другие аналогичные работы;
- расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентом, в том числе системы «клиент-банк»;
- другие обоснованные расходы согласно статье 265 НК РФ.

2.2.2.7. Признание внереализационных и прочих расходов.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

1) дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей;
2) дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода – для расходов:
   - в виде комиссионных сборов;
   - в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);
   - в виде арендных платежей за арендуемое имущество;
   - в виде иных подобных платежей;
3) дата утверждения авансового отчета- для расходов:
   - на командировки;
   - на содержание служебного транспорта;
   - на представительские расходы;
   - на иные подобные расходы;
4) дата перехода права собственности на иностранную валюту при совершении операций с иностранной валютой, а также последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
5) дата реализации и иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;
6) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);
7) дата перехода права собственности на иностранную валюту - для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты;
8) проценты по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период включаются во внереализационные расходы и признаются осуществленным на конец отчетного периода;
9) суммовые разницы признаются внереализационным расходом на дату погашения дебиторской (кредиторской) задолженности.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего расхода.

Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Резервы предстоящих расходов на ремонт основных средств, предстоящих расходов на оплату труда, резервы по сомнительным долгам Обществом не формируется.

Все остальные положения налогового учета в части включения расходов Общества в целях налогообложения аналогичны изложенным в учетной политике в целях бухгалтерского учета.

2.2.3. Порядок исчисления, уплаты и предоставления налоговой декларации.

Расчет налоговой базы составляется исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

Налоговый период по налогу признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются согласно статье 284 НК РФ.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Авансовые платежи, по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. В этот же срок представляются налоговые декларации (налоговые расчеты).

Налоговые декларации (расчеты) по итогам налогового периода представляются не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае если в отчетном налоговом периоде получен убыток - отрицательная разница между доходами, определяемыми в целях налогообложения и расходами, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база принимается равной нулю.

Убытки прошлого отчетного (налогового) периода переносятся на текущий период в сумме, не превышающей 30 процентов налоговой базы. Остальная часть убытка может переноситься таким же образом в течение последующих девяти лет.

Если Общество понесло убытки более, чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они были понесены.

2.3. Единый социальный налог.

2.3.1. Объектом налогообложения по единому социальному налогу признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Обществом в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

2.3.2. Налоговая база определяется отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

2.3.3. При расчете налоговой базы выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров, (работ, услуг) учитывается как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из рыночных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

2.3.4. Суммы, не подлежащие налогообложению:

- государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;
- все виды компенсационных выплат (в пределах норм), установленных в соответствии с законодательством РФ, связанных с:
- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск; возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;
- выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);
- другие выплаты согласно статье 238 НК РФ.

2.3.5. Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетным периодом по налогу признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

2.3.6. Ставки налога предусмотрены статьей 241 НК РФ.

2.3.7. Ежемесячные авансовые платежи по данному налогу уплачиваются исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей в срок - не позднее 15 числа следующего месяца.

2.3.8. Расчет об авансовых платежах представляется в налоговые органы ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

2.3.9. Сведения (отчеты) в региональные отделения Фонда социального страхования РФ представляются ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

2.3.10. Налоговая декларация по единому социальному налогу представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.3.11. Копия налоговой декларации по налогу с отметкой налогового органа представляется в территориальный орган Пенсионного фонда РФ не позднее 1 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.4. Налог на доходы физических лиц.

2.4.1. Доходы, выплачиваемые Обществом своим сотрудникам в течение календарного года, облагаются налогом. К таким доходам в частности относятся:

- заработная плата, премии, вознаграждения;
- надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы и т.д.);

Также налогом на доходы облагается материальная выгода, которая возникает, если:

- сотрудник получает бесплатно или по сниженным ценам от Общества товары (работы, услуги);
- сотрудник получает от Общества заем (ссуду) и уплачивает проценты за его использование по ставке, которая ниже 3/4 ставки рефинансирования Банка России (по займам, выданным в рублях) или 9% годовых (по займам, выданным в валюте).

2.4.2.Перечень выплат, которые не облагаются налогом на доходы физических лиц, приведены в статье 217 НК РФ. К ним, в частности, относятся:

- большинство установленных законодательством пособий и компенсаций;
- суммы материальной помощи, не превышающие 2000 рублей в год;
- любые выигрыши и призы, не превышающие 2000 рублей в год, выдаваемые при проведении рекламы товаров (работ, услуг);
- стоимость лечения (медицинского обслуживания) работника и членов его семьи, оплаченного фирмой за счет нераспределенной прибыли;
- стоимость выданной работнику и членам его семьи путевки на санаторно-курортное лечение или оздоровление в российском санатории, если фирма приобрела эту путевку за счет нераспределенной прибыли;
- возмещение расходов работника на приобретение медикаментов, назначенных ему или членам его семьи лечащим врачом в пределах 2000 рублей в год.

2.4.3. Налог удерживается непосредственно из суммы дохода, которую получил работник, по ставке 13%.

2.4.4. Для некоторых доходов установлены специальные налоговые ставки. По этим ставкам облагаются доходы, полученные:

- в виде дивидендов - по ставке 6 %;
- в виде материальной выгоды при получении займа или ссуды - по ставке 35%;
- в виде выигрышей и призов, полученных на конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых при рекламе, - по ставке 35%;
- сотрудниками организации, которые не являются налоговыми резидентами РФ - по ставке 30%. При этом налоговыми резидентами не являются физические лица, которые находятся на территории России менее 183 дней в календарном году.

2.4.5. Общество может предоставить стандартные налоговые вычеты работникам, с которыми заключены трудовые договоры. Стандартные налоговые вычеты уменьшают только сумму дохода, облагаемую по ставке 13%. Право на эти вычеты должно подтверждаться документами. Вычет применяется до того момента, пока доход сотрудника, облагаемый по ставке 13%, не превысит 20 000 рублей с начала календарного года. Если сотрудник имеет право на несколько стандартных вычетов, ему предоставляется максимальный из них. Вычет на содержание детей предоставляется независимо от того, пользуется сотрудник другим вычетом или нет.

Перечень стандартных налоговых вычетов приведен в статье 218 НК РФ.

2.4.6. Налог должен быть перечислен в бюджет не позднее того дня, в который были получены наличные денежные средства на выплату дохода или сумма дохода была перечислена на банковский счет сотрудника.

2.4.7. По истечении года на каждого человека, получившего доход, составляется справка о доходах по форме №2- НДФЛ, которая представляется в налоговую инспекцию не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

2.5. Транспортный налог.

2.5.1. Объектом налогообложения являются транспортные средства, принадлежащие Обществу на правах собственности и зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ.

2.5.2. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в зависимости от мощности двигателя отдельно по каждому транспортному средству.

2.5.3. Налоговым периодом поданному налогу признается календарный год.

2.5.4. Уплата налога и предоставление налоговой декларации в налоговый орган производится по месту нахождения транспортных средств в срок, установленный законом г. Москвы.

2.6. Налог на имущество.

2.6.1. Налогом на имущество облагается стоимость движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе Общества в качестве объектов основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета:

- стоимость зданий, сооружений, машин и оборудования, приборов и инструмента, инвентаря, транспортных и других основных средств за минусом начисленной на них амортизации;
- сумма капитальных вложений во внеоборотные активы (величина расходов на завершенное строительство объектов основных средств, а также на приобретение основных средств и нематериальных активов.

2.6.2. Налоговая база по налогу на имущество исчисляется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения и учитываемого для целей исчисления налога на

имущество по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

2.6.3. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества подлежащего налогообложению по месту нахождения Общества и его обособленных подразделений (если они созданы), имеющих отдельный баланс и по месту нахождения каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Общества или обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс.

2.6.4. Среднегодовая стоимость имущества за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения остаточной стоимости имущества на первое число каждого месяца налогового (отчетного) периода и первое число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

2.6.5.Авансовые платежи по налогу рассчитываются ежеквартально.

2.6.6. Сумма налога на имущество за каждый отчетный (налоговый) период составляет 1/4 , суммы налога, исчисленного как произведение налоговой ставки и среднегодовой стоимости имущества и уплачивается ежеквартально - не позднее 5 дней после сдачи квартальной отчетности и не позднее 10 дней после сдачи годовой отчетности.

2.6.7. Декларация по итогам квартала представляется в течение 30 дней после окончания квартала, а по итогам года - в течение 90 дней после окончания года.

2.6.8. В налоговом учете расходы по уплате налога отражаются в составе внереализационных расходов и уменьшают налоговую базу на прибыль.

III. Порядок ведения налогового учета.

3.1 Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов (убытков), учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, а также сумм у задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

3.2. Подтверждением данных налогового учета признаются:

- первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии)
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

3.3. Под аналитическими регистрами налогового учета понимаются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями налогового законодательства, без распределения по счетам бухгалтерского учета.

3.4. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм в электронном виде и формируются одновременно с регистрами бухгалтерского учета с использованием плана счетов налогового учета программы 1: С.

3.5. В случае ведения самостоятельных регистров налогового учета в них должны содержаться следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дата) составления;
- измерители операции в натуральном (если это можно) и в денежном выражении.

3.6. При хранении регистров налогового учета должна быть обеспечена их защита от несанкционированных исправлений.

3.7. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

3.8. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее, чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Главный бухгалтер Дятлова Л.Н.

Общество с ограниченной ответственностью
«Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Утверждено
приказом
Генерального директора
ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
от 31 декабря 2004 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2005 год

ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Содержание

1. Общие положения
2. Организационно-технические способы ведения бухгалтерского учета
2.1. Порядок и методы организации бухгалтерского учета
2.2. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
2.3. Порядок и сроки проведения инвентаризации
3. Методологические способы ведения бухгалтерского учета
3.1. Основные средства
3.1.1. Состав и оценка основных средств
3.1.2. Порядок изменения стоимости основных средств
3.1.3. Метод начисления амортизации
3.1.4. Восстановление основных средств
3.2. Нематериальные активы
3.2.1. Состав и оценка нематериальных активов
3.2.2. Срок полезного использования
3.2.3. метод начисления амортизации
3.3. Материально-производственные запасы
3.3.1. Состав и оценка материально-производственных запасов
3.3.2. Способы списания
3.4. Учет расходов общества
3.4.1.Расходы по обычным видам деятельности
3.4.1.1.Расходы на оплату труда
3.4.1.2. Отчисления на социальные нужды
3.4.1.3.Прочие затраты
3.4.2. Операционные расходы
3.4.3. Внереализационные расходы
3.4.4. Учет расходов будущих периодов
3.4.5. Признание расходов
3.5. Учет кредитных и заемньгх средстви
3.6. Доходы и финансовые результаты Общества
3.6.1. Доходы от обычных видов деятельности
3.6.2.Прочие доходы
3.6.2.1. Операционные доходы
3.6.2.2. Внереализационные доходы
3.6.2.3. Чрезвычайные доходы
3.6.3. Признание доходов
3.7. Отражение в бухгалтерском учете отличия от налогового учета согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»
3.7.1. Расчет налога на прибыль поданным бухгалтерского учета
3.7.2. Определений различий между бухгалтерским и налоговым учетом
3.7.3. Корректировка данных бухгалтерского учета для целей налогообложения и определение текущего налога на прибыль или текущего налогового убытка
3.7.4. Учет убытка по итогам года
3.8. Организация внутреннего контроля

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2005 год

Настоящее положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики 000 «Ренессанс Капитал - Международные услуги», которая представляет собой совокупность принципов и правил, определяющих методологию и организацию бухгалтерского учета в компании.

1. Общие положения

1.1. Учетная политика 000 «Ренессанс Капитал - Международные Услуги» (далее - Общество) является внутренним документом, который определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности Общества:

- первичного наблюдения (документация, инвентаризация),
- стоимостного измерения (оценка и калькулирование),
- текущей группировки (счета и двойная запись) и
- итогового обобщения (баланс и отчетность).

Основополагающими законодательными и нормативными документами при формировании учетной политики являются;

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Министра финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н);
- Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждённые приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года №94н.

1.2. При формировании учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства Общества существуют обособленно от активов и обязательств -собственников Общества и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- Общество будет продолжать свою .деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- принятая Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

1.2. Изменение учетной политики Общества может производиться в случаях:

изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

разработки организацией новых способов,-./ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского, учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Общества или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий деятельности Общества, связанного с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом.

2. Организационно-технические способы ведения бухгалтерского учета

2.1. Порядок и методы организации бухгалтерского учета.

2.1.1. Ведение бухгалтерского учета осуществляет бухгалтерия Общества под руководством главного бухгалтера, который подчиняется непосредственно Генеральному директору. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный директор.

2.1.2. В случае разногласий между генеральным директором и главным бухгалтером Общества по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

2.1.3. Структура бухгалтерской службы определяется внутренними правилами и должностными инструкциями.

2.2. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

2.2.1. Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов утверждается руководителем организации в качестве приложения к учетной политике на основе Плана счетов бухгалтерского учета в Инструкции по его применению, утвержденными Министерством финансов РФ.

2.2.2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

2.2.3. Бухгалтерский учет ведется по автоматизированной форме бухгалтерского учета с использованием вычислительной техники и бухгалтерской программы «1С: Предприятие».

2.2.4. Для оформления хозяйственных операций применяются унифицированные формы первичных учетных документов, разработанные Госкомстатом России.

Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые унифицированные формы, утверждаются руководителем предприятия по мере необходимости создания таких документов.

2.2.5. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется в следующие сроки:

- ежемесячная (внутренняя) отчетность составляется в срок до 30-числа месяца, следующего за отчетным;
- ежеквартальная отчетность составляется и представляется в срок до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

2.2.6. Годовая бухгалтерская отчетность составляется и представляется в сроки, установленные законодательством РФ по одному экземпляру учредителям Общества, органу государственной статистики и в другие органы в соответствии с законодательством РФ.

2.3. Порядок и сроки проведения инвентаризации.

2.3.1. Порядок и сроки проведения инвентаризации устанавливаются в соответствии с Методическими рекомендациями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв, Приказом Минфина России от 13.06.1995 г. №49) на основании приказа Генерального директора Общества о проведении инвентаризации.

2.3.2. Инвентаризации подлежит все имущество Общества, независимо от местонахождения, и все виды обязательств.

2.3.3. Инвентаризация в Обществе проводится в следующие сроки:

– основных средств, нематериальных активов, сырья, материалов - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– денежных средств на счетах в учреждениях банков - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– денежных средств в кассе - при осуществлении кассовых операций - не реже, чем один раз в квартал;

– финансовых вложений – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– расчетов с дебиторами и кредиторами - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– расходов будущих периодов - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды - ежегодно, по состоянию на 31 декабря текущего года.

2.3.4. Проведение инвентаризации обязательно в следующих случаях:

– перед составлением годового отчета, но не ранее 1 ноября отчетного года;

– при смене материально-ответственных лиц;

– при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

– в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

– при передаче имущества в аренду, выкупе и продаже;

– при реорганизации (ликвидации) организации перед составлением разделительного баланса и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. Методологические способы ведения бухгалтерского учета

3.1. Основные средства.

3.1.1. Состав и оценка основных средств.

В качестве основных средств в бухгалтерском учете принимается имущество, которое единовременно отвечает следующим условиям:

- используется в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- используется в течение длительного времени, свыше 12 месяцев;
- не предназначено для последующей перепродажи;
- способно приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Предметы массового применения, которые невозможно пообъектно учитывать (канцтовары, посуда, хозяйственный инвентарь, различного рода рабочие инструменты рг т.д.) не относятся к основным средствам независимо от срока полезного использования, а учитываются на счете 10 «Материалы».

Основные средства, подлежащие государственной регистрации, учитываются на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы". После госрегистрации стоимость таких основных средств отражается на счете 01 "Основные средства".

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

3.1.1.1. Первоначальной стоимостью: основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

3.1.1.2. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их рыночная стоимость на дату оприходования.

3.1.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость этих товаров (ценностей) устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных товаров, но не ниже.их рыночной стоимости.

3.1.1.4. Оценка объектов основных.средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату приобретения Обществом объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или по договору аренды, Суммовые разницы, возникающие, после ввода объекта основных средств в эксплуатацию, не изменяют первоначальную стоимость основных средств, а относятся на внереализационные доходы (расходы).

3.1.1.5 Проценты по всем видам долговых обязательств (кредитам и займам) отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

3.1.2. Порядок изменения стоимости основных средств.

3.1.2.1. Стоимость основных средств Общества, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. В этом случае Общество может пересматривать срок полезного использования по этому объекту

3.1.2.2. Общество не производит переоценку объектов основных средств.

3.1.3. Метод начисления амортизации.

Объекты основных средств подразделяются на амортизируемые и не амортизируемые. Объектами для начисления, амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в Обществе -на правах.-собственности.

Первоначальная стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации линейным способом для всех амортизационных групп исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования. Таким образом, величина амортизационных отчислений рассчитывается ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с указанной Классификацией амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа -— имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. Он устанавливается комиссией по вводу объекта в эксплуатацию с учетом Классификации основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, проведения ремонта;
- морального износа, а также других ограничений срока использования этого объекта (например, срока аренды)

При приобретении объекта основных средств, бывших в эксплуатации, срок полезного использования определяется с учетом срока использования у предыдущего собственника.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому относится.

В течение всего срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Объекты основных средств, стоимостью до 10 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры, периодические издания по бухгалтерскому учету, аудиту, экономике, финансам, праву и др. в виде учебников, словарей, законодательных сборников, различных энциклопедий и т.п. списываются на затраты после ввода их в эксплуатацию или по приобретению указанных изданий.

В целях обеспечения сохранности объектов основных средств при эксплуатации данные объекты будут числиться в бухгалтерском учете до момента их выбытия (ликвидации (списания) или реализации).

Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию, а сами объекты основных средств фактически эксплуатируются, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств после начала фактической эксплуатации и подачи документов на государственную регистрацию. При этом амортизацию начислять в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию,

До этого момента объекты числить по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы".

3.1.4. Восстановление основных средств.

Восстановление основных средств может осуществляться посредством ремонта (текущего, среднего, капитального).

К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относятся работы по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа и поддержанию их в рабочем состоянии.

Затраты на осуществление всех видов ремонта основных средств (текущий, средний, капитальньй) являются текущими и отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов Общества по мере их возникновения.

В бухгалтерском учете расходы на ремонт основных средств отражаются по дебету счета 26 и кредиту счетов учета затрат на.;,осуществление данного ремонта. При этом ремонт может производиться как силами самой организации, так и сторонними организациями.

3.1.4.1. Затраты на ремонт арендованных (сданных в аренду) основных средств, производимые в соответствии с условиями договора за счет средств Общества:

- в качестве арендодателя - включаются в себестоимость арендных услуг;
- в качестве арендатора - включается в себестоимость продукции (работ, услуг).

3.1.4.2. Общество не создает резерв расходов на ремонт основных средств.

3.1.4.3. Реализация основных средств отражается оборотами по балансовому счету 91 «Прочие доходы и расходы» в составе операционных доходов.

3.2. Нематериальные активы.

3.2.1. Состав и оценка нематериальных активов.

Для целей бухгалтерского учета в качестве нематериальных активов принимается имущество, которое одновременно отвечает следующим условиям:

- не имеет материально-вещественной (физической) структуры;
- может быть выделено или отделено от другого имущества Общества;
- используется в производстве, продукции, при выполнении работ и оказании услуг либо для управленческих нужд Общества:
- используется в течение .длительного времени, свыше 12 месяцев;
- не предназначено для последующей перепродажи;
- способно приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- снабжено необходимыми документами, подтверждающими существование, как самого актива, так и исключительного права у Общества на результаты интеллектуальной собственности (патенты, свидетельства, товарные знаки и т.п.).

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада учредителей в уставный капитал организации).

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект — совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора, уступки прав и т.п. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ гили оказании услуг либо использования для управленческих нужд организации.

Нематериальные активы принимаются к:учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма всех фактических расходов на приобретение за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Возникающие при приобретении нематериальных активов дополнительные расходы на приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, увеличивают их первоначальную стоимость.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Обществом, определяется как сумма всех фактических расходов на создание, изготовление за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации линейным способом исходя из срока их полезного использования.

3.2.2. Срок полезного использования нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество может получать экономические выгоды.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете двадцати лет (но не более срока деятельности организации).

3.2.3. Метод начисления амортизации.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации линейным способом. Годовая сумма начисления амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и срока полезного использования.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы,

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления сумм этих отчислений на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» (п.21 ПБУ 14/2000).

Амортизационные отчисления по организационным расходам организации отражаются в бухгалтерском учете путем равномерного уменьшения первоначальной стоимости в течение двадцати лет (но не более срока деятельности организации).

3.3. Материально-производственные запасы.

3.3.1. Состав и оценка материально-производственных запасов

В качестве материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации менее 12 месяцев.

Учет процесса приобретения материалов осуществляется по фактической себестоимости их приобретения с применением счета 10 «Материалы» согласно нормам Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01 от 09.06.2001 г. №44н).

Проценты, уплачиваемые Обществом по всем видам долговых обязательств (кредитам, займам), не включаются в стоимость материалов, а отражаются в составе прочих (операционных) расходов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материалов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с их приобретением (например, командировочные расходы по заключению договоров на поставку, затраты на экспедиторские услуги, транспортные расходы и т.п.).

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся после выбытия основных средств и другого имущества,- определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, в которой они были приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. Суммовые разницы учитываются на счете 16 «Отклонение в стоимости материалов» с последующим списанием на соответствующие счета 26 «Управленческие расходы» или 91 «Внереализационные доходы и расходы».

Затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включают в себя затраты Общества по доработке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг.

3.3.2. Способы списания материально-производственных запасов.

При передаче в эксплуатацию и ином выбытии материалов их оценка и списание осуществляется по средней себестоимости, которая определяется по каждому виду (группе) материалов как частное от деления стоимости поступивших в течение месяца материалов на общее количество материалов (с учетом их остатка на начало месяца в стоимостном и количественном измерении).

Продажа материалов в бухгалтерском' учете отражается оборотами по счету 91 «Прочие доходы и расходы» в составе операционных доходов.

3.4. Учет расходов Общества.

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящие к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы организации в зависимости от характера, условий их осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности (прямые и косвенные);
- прочие расходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные).

3.4.1. Расходы по обычным видам деятельности.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Их учет и группировка производится по следующим элементам прямых затрат:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Прямые затраты в момент возникновения сразу же относятся к конкретному виду и объему продукции (оплата труда производственных рабочих, амортизация основных средств, участвующих в процессе производства, электроэнергия, вода, газ и т.д.).

Учет прямых затрат ведется без распределения на конкретные виды продукции, работы, услуги.

К косвенным расходам относится оплата труда управленческого персонала, расходы на повышение квалификации сотрудников, различного рода консультационные и информационные услуги и т.п. В учете такие затраты отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Для формирования финансового результата от обычных видов деятельности организации определяется себестоимость продукции, работ, услуг, которая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предшествующие отчетные периоды, и. переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды. При этом косвенные (коммерческие и управленческие расходы) признаются в себестоимости проданных работ, оказанных услуг полностью в отчетном периоде на счете 90 «Продажи». Если дохода от обычных видов деятельности нет, то прямые и косвенные расходы учитываются на счете «Расходы будущих периодов» и включаются в расходы полностью в тот момент, когда будет получен доход,

Оценка незавершенного производства осуществляется по фактически произведенным затратам.

3.4.1.1. *Расходы на оплату труда* включают в себя:

заработную плату персонала Общества, привлекаемого по трудовым договорам, по совместительству, по договорам гражданско-правового характера и по другим основаниям;

расходы на премирование и компенсации по действующим в Обществе премиальным системам или в соответствии с условиями трудовых договоров;

компенсирующие выплаты;

оплату отпусков и другого не явочного времени;

прочие расходы на оплату труда, в том числе расходы, превышающие размер оплаты труда, премирования и компенсаций, предусмотренных трудовыми договорами или общими правилами.

Расходы на оплату труда признаются в. бухгалтерском учете по мере их начисления и отражения в качестве обязательств организации.

3.4.1.2. *Отчисления на социальные нужды.*

К отчислениям на социальные нужды относятся расходы по обязательным отчислениям социального характера, проводимым на основе действующего законодательства.

Медицинское обеспечение персонала, иные социальные выплаты персоналу сверх обязательных отчислений относятся также к отчислениям на социальные нужды.

3.4.1.3. *Прочие затраты*.

К прочим затратам относятся расходы организации по обычным видам деятельности, связанные с перечислением денежных средств различным сторонним организациям. В частности:

расходы по налогам, сборам и иным обязательным отчислениям, которые по законодательству РФ включаются в себестоимость продукции, работ, услуг;

расходы по имущественному и личному страхованию, кроме отчислений на социальное страхование;

расходы на услуги сторонних организаций (аудиторские и консультационные);

расходы на обучение и повышение квалификации персонала;

расходы на рекламу, проведение выставок, презентаций, расходы на изучение рынка (маркетинг);

расходы по привлечению и организованному набору персонала;

представительские расходы;

прочие аналогичные расходы.

Фактические суммы прочих затрат признаются в бухгалтерском учете по мере их начисления и отражения соответствующего обязательства.

3.4.2. Операционные расходы.

К операционным расходам Общества относятся:

расходы по арендным операциям, по операциям уступки за плату неисключительных прав на интеллектуальную собственность, а также расходы, связанные с получением доходов от участия в капиталах других организаций;

проценты, уплачиваемые за пользование заемными денежными средствами;

расходы, связанные с продажей, списанием, выбытием основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и иных активов, кроме товаров и продукции, а также денежных средств в национальной валюте;

расходы на оплату услуг кредитных организаций;

другие операционные расходы.

3.4.3. Внереализационные расходы.'

К внереализационным расходам Общества относятся:

- штрафы, пени, неустойки, выплачиваемые за нарушение условий хозяйственных договоров;
- расходы на возмещение убытков, причиненных сторонним организациям (или физическим лицам);
- курсовые разницы;
- списанные в расход суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности и других долгов , нереальных для взыскания;
- суммы убытков прошлых лет. выявленных и признанных в отчетном году;
- расходы на благотворительную деятельность;
- расходы на проведение культурно-просветительных, спортивных, развлекательных мероприятий, организацию отдыха и иных подобных мероприятий;
- другие расходы внереализационного характера.

3.4.4. Учет расходов будущих периодов.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (затраты Общества на получение лицензии на право осуществления определенного вида деятельности; расходы на освоение производства и т.п.) подлежат отнесению на себестоимость продукции, работ, услуг в течение срока, к которому они относятся. Если срок списания не может- быть установлен, то эти расходы подлежат списанию равными долями в течение одного года.

3.4.5. Признание расходов

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются организацией.в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

3.5. Учет кредитных и заемных средств.

Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности по заемным средствам в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата задолженности остается 365 дней.

Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), включаются в состав прочих (операционных) расходов. Это относится к процентам по всем видам обязательств (заем, банковский кредит, коммерческий кредит).

Курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения отражаются на счете 91 «прочие доходы и расходы» в составе внереализационных доходов (расходов)

В ходе получения кредитов и займов у Общества могут возникнуть дополнительные расходы, под которыми, понимаются расходы, связанные с:

- оказанием Обществу юридических и консультационных услуг;

- осуществлением копировально-множительных работ;
- проведением экспертиз;
- другими затратами, связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Такого рода дополнительные затраты также включаются в состав операционных расходов непосредственно в период их возникновения.

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению или строительству инвестиционного актива, включаются в стоимость этого актива и погашаются посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда по правилам бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.

В случае выдачи Обществом заемных обязательств при получении кредитов и займов начисленные проценты (дисконт) отражаются в учете вместе с основной задолженностью.

3.6. Доходы и финансовые результаты Общества.

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Общества, за исключением вкладов участников (собственников имущества);

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы).

3.6.1. Доходы от обычных видов деятельности.

Доходами от обычных видов деятельности являются поступления активов в счет оплаты выполненных работ и оказанных услуг. По работам и услугам долгосрочного характера (по договорам на выполнение работ сроком более одного года) доход от реализации и финансовые результаты определяются после завершения работ по договору.

3.6.2. Прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями (операционными и внереализационными доходами), К прочим поступлениям относятся также чрезвычайные доходы.

3.6.2.1. Операционные доходы.

Операционными доходами являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам)
- прибыль, полученная в результате совместной деятельности:
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

3.6.2.2. Внереализационные доходы.

Внереализационными доходами являются:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условии договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организацией убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная.в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие внереализационные доходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником,

3.6.2.3. Чрезвычайные доходы.

Чрезвычайными доходами считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п.):

- страховое возмещение;
- стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов.

3.6.3. Признание доходов.

Согласно п.12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», (утв. Приказом Минфина РФ 06.05.99 №32н), выручка от продажи имущества, выполнения работ, оказания услуг в бухгалтерском учете отражается при выполнении следующих условий:

- право на получение выручки определено условиями заключенного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма выручки определена в денежном выражении;
- по результатам операции оплата получена, либо в безусловном порядке подлежит получению;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на имущество перешло к покупателю, работа принята заказчиком, услуга оказана;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, определены в денежном выражении.

Если все эти условия одновременно не выполняются, то поступившие средства признаются кредиторской задолженностью, а не выручкой, то есть факта реализации для целей бухгалтерского учета не приосходит.

Для целей бухгалтерского учета : доходов Общество применяет следующие критерии:

- поступления по доходам от.;обычных;видов деятельности учитываются на счете 90 «Продажи»;
- все остальные доходы, относятся к прочим поступлениям и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Величина поступления (доходов) Общества определяется с учетом суммовой разницы, возникающей в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной величине иностранной валюты (условных денежных единиц), оговоренной заключенным договором.

При договоре мены доход от реализации продукции (товаров, активов, работ, услуг) отражается после исполнения обязательств обеими сторонами.

Отрицательные и положительные курсовые разницы, выявленные по денежным счетам, имуществу и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат отнесению на финансовый результат (счет 91 «Прочие доходы и расходы») в момент даты исполнения обязательств или на дату составления бухгалтерской отчетности, по мере принятия к бухгалтерскому учету.

Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается в учете на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и распределяется решением собрания учредителей на выплату дивидендов или погашения убытков прошлых лет.

В Обществе не создается резервов, в том числе по сомнительным долгам.

3.7. Отражение в бухгалтерском учете отличий от налогового учета согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Применение ПБУ 18/02 позволяет отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отличие налога на «бухгалтерскую» прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в налоговом учете и отраженного в налоговой-декларации по налогу на прибыль.

Сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка), является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль. На основании этой величины рассчитывается налог на прибыль, подлежащий перечислению в бюджет.

Таким образом, в бухгалтерском учете отражается:

- налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет;
- излишне уплаченный и (или) взысканный налог, причитающийся к возврату организации;
- зачет по налогу, произведенный в отчетном периоде;
- суммы, способные оказать влияние на величину налога на прибыль в последующих отчетных периодах в соответствии с законодательством РФ.

3.7.1. Расчет налога на прибыль по данным бухгалтерского учета.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством РФ и действующую на отчетную дату.

Выявленная на счетах бухгалтерского учета балансовая прибыль умножается на действующую ставку налога на прибыль. Получается условный расход по налогу на прибыль.

Если по данным бухгалтерского учета получен балансовый убыток, то его тоже следует умножить на действующую ставку на лога на прибыль - получается условный доход по налогу на прибыль.

На счетах бухгалтерского учета это отражается следующим образом:

Дебет счета 99 (субсчет «Условные доходы (условные расходы) по налогу на прибыль») Кредит счета 68 - отражена сумма условного расхода по налогу на прибыль;

Дебет счета 68 Кредит счета 99 (субсчет «Условные доходы (условные расходы) по налогу на прибыль») - отражена сумма условного дохода по налогу на прибыль.

3.7.2. Определение различий между бухгалтерским и налоговым учетом.

Выявляются все расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом - *постоянные и временные.*

При этом

- расходы, которые вообще не учитываются для целей налогообложения (ст. 270 НК РФ), но отражаются в бухгалтерском учете на счетах учета затрат или внереализационных операций, являются *постоянными разницами.*

При умножении постоянных разниц на ставку налога на прибыль получается *постоянное налоговое обязательство.*

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 99 Кредит счета 68 - отражено постоянное налоговое обязательство, возникшее в результате выявления постоянных разниц (по расходам, вообще не учитываемым для целей налогообложения);

- доходы, которые вообще не учитываются для целей налогообложения (ст. 251 НК РФ), но отражаются в бухгалтерском учете на счетах выручки или внереализационных операций, являются *постоянными разницами*.

При умножении постоянных разниц на ставку налога на прибыль получается *постоянный налоговый актив.*

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 68 Кредит счета 99 - отражен постоянный налоговый актив в результате выявления постоянных разниц (по доходам, вообще не учитываемым для целей налогообложения);

- доходы и расходы, которые отражаются на счетах бухгалтерского учета и учитываются при исчислении бухгалтерской прибыли (т.е. расходы, которые попадают в дебет счета 90 или 91, и доходы, относимые в кредит тех же счетов) в текущем периоде, а для целей налогообложения - в одном из следующих (что приводит к увеличению налогооблагаемой прибыли по сравнению с бухгалтерской) являются *вычитаемыми временными разницами.*

При умножении вычитаемых временных разниц на ставку налога на прибыль получается отложенный налоговый актив.

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 09 Кредит счета 68 — отражен отложенный налоговый актив, возникший в результате выявления вычитаемых временных разниц (если в бухгалтерском учете доход признается позднее, чем в налоговом, либо если в бухгалтерском учете расход признается раньше, чем в налоговом);t

- доходы и расходы, которые учитываются для целей налогообложения в текущем периоде, а в формировании бухгалтерской прибыли участвуют в одном из следующих периодов (что приводит к уменьшению налогооблагаемой прибыли по сравнению с бухгалтерской), являются *налогооблагаемыми временными разницами.*

При умножении налогооблагаемых временных разниц на ставку налога на прибыль получается *отложенное налоговое обязательство.*

На счетах бухгалтерского учета делается запись:

Дебет счета 68 Кредит счета 77 - отражено отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате выявления вычитаемых временных разниц (если в бухгалтерском учете доход признается раньше, чем в налоговом, либо если в бухгалтерском учете расход признается позднее, чем в налоговом).

3.7.3. Корректировка данных бухгалтерского учета для целей налогообложения.

Определение текущего налога на прибыль или текущего налогового убытка.

Текущим налогом на прибыль (текущим налоговым убытком) признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированный на суммы постоянного налогового обязательства, отложенного актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода (т.е. на суммы налога на прибыль, исчисленные с разниц между бухгалтерским и налоговым учетом).

Текущий налог на прибыль или текущий налоговый убыток выявляется как сальдо по счету 68 (кредитовое - текущий налог,на прибыль, дебетовое - текущий налоговый убыток).

Величина условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, для целей определения текущего налога на прибыль (текущего налогового убытка), корректируется следующим образом:

Если получена балансовая прибыль:

ТН = УР + ПНО + ОНА - ОНО, где

ТН - текущий налог на прибыль, подлежащий начислению к уплате в бюджет за отчетный (налоговый) период;

УР - условный расход по налогу на прибыль;

ПНО - постоянное налоговое обязательство;

ОНА- отложенный налоговый актив;

ОНО - отложенное налоговое обязательство.

Если получен балансовый убыток:

ТН = ПНО + ОНА - ОНО - УД, где

УД - условный доход по налогу на прибыль.

Если в результате произведенных вычислений сумма ТН получилась отрицательной (со знаком минус), то получен текущий налоговый убыток.

На конец года отложенное налоговое обязательство, наличие которого привело к возникновению текущего налогового убытка, должно быть погашено. На счетах бухгалтерского учета делается запись

Дебет счета 77 Кредит счета 99 — погашено отложенное налоговое обязательство (в случае, если выявленное ранее на счетах бухгалтерского учета отложенное налоговое обязательство и соответствующая ему налогооблагаемая временная разница начинают уменьшаться).

3.7.4. Учет убытка по итогам года.

При налоговом убытке сумма условного налога, исчисленного по данным бухгалтерского учета никогда не будет равна «нулевому» налогу, отраженному в убыточной налоговой декларации. В результате «обнуления» налоговой базы возникает разница между данными бухгалтерского и налогового учета в виде налогового убытка, сведенного к нулю.

Убыток, выявленный в налоговом учете за отчетный период переносится на будущее для целей налогообложения по правилам ст. 283 НК РФ.

Суммы отложенного налогового актива останутся без изменения до того отчетного периода, когда возникнет налогооблагаемая прибыль.

3.8. Организация внутреннего контроля.

Для обеспечения сохранности имущества, законности и целесообразности ведения финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных должна быть налажена система внутреннего контроля, предусматривающая:

- разделение ответственности и полномочий сотрудников. Не допускается совмещение должностей кассира, бухгалтера и материально-ответственного лица одним сотрудником, а также совмещение обязанностей лица, ответственного за ведение учета и за хранение товарно-материальных ценностей;
- методы контроля использования и хранения файлов на внешних накопителях и внутренних файлов, включая хранение необходимых данных в виде резервных копий;
- лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну.

Главный бухгалтер Дятлова Л.Н

ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»

Утверждено
приказом
Генерального директора
ООО «Ренессанс капитал – Международные услуги»
от 31 декабря 2004 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ – МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2005 год

Содержание

1. Основные принципы формирования учетной политики для целей налогообложения - - - - - - 2
2. Правила и способы налогообложения - - - - 2
2.1. Налог на добавленную стоимость - - - - - 2
2.2. Налог на прибыль - - - - - - - 3
2.2.1. *Реализация. Порядок признания доходов.* - - - - 3
2.2.1.1. Договор комиссии (агентский договор) - - - - 3
2.2.1.2. Внереализационные доходы - - - - - 3
2.2.1.3. Договор займа - - - - - - - 4
2.2.1.4. Суммовая разница - - - - - - - 4
2.2.2. *Расходы. Порядок признания расходов* - - - - 5
2.2.2.1. Признание материальных расходов - - - - 5
2.2.2.2. Амортизация. Расходы на ремонт основных средств - - 5
2.2.2.3. Расходу на оплату труда - - - - - - 6
2.2.2.4. Расходы на обязательное и добровольное страхование - - 6
2.2.2.5. Нормируемые виды выплат - - - - - 6
2.2.2.6.Внереализационные расходы - - - - - 6
2.2.2.7. Признание внереализационных и прочих расходов - - 7
2.2.3. *Порядок исчисления и предоставления отчетности по налогу на прибыль* - - - - - - 8
2.3. Единый социальный налог - - - - - - 8
2.4. Налог на доходы физических лиц - - - - - 9
2.5. Транспортный налог - - - - - - - 10
2.6. Налог на имущество - - - - - - - 11
3. Порядок ведения налогового учета - - - - 12

ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ – МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ» на 2005 год

1. Основные принципы формирования учетной политики для целей налогообложения.

1.1. Настоящее Положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики для целей налогообложения ООО «Ренессанс-Капитал. Международные услуги» (далее – Общество), которая представляет собой совокупность методологических принципов и правил, определяющих порядок и организацию налогового учета.

1.2. Основополагающими документами, регулирующими вопросы учетной политики для целей налогообложения, является Налоговый кодекс РФ и иные законодательные акты и нормативные акты в части налогообложения.

1.3. Система налогового учета организуется Обществом исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

1.4. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Обществом в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

1.5. Изменение учетной политики для целей налогообложения допускается в случае изменения налогового законодательства или применяемых методов учета в Обществе. Соответствующие изменения в порядок учета отдельных хозяйственных операций и объектов в целях налогообложения вносятся в учетную политику для целей налогообложения приказом Генерального директора Общества. При этом они вступают в силу только с года, следующего за годом издания приказа.

1.6. Налоговый учет в Обществе осуществляет бухгалтерия Общества.

2. Правила и способы налогообложения.

2.1. Налог на добавленную стоимость.

2.1.1 Моментом возникновения налоговых обязательств по НДС является момент отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов («по отгрузке»), т.е. день отгрузки (передачи) товара, работ, услуг.

2.1.2. НДС, уплаченный поставщику материальных ценностей, принимается к зачету в качестве налогового вычета после фактической оплаты и полученного и оприходованного в учете имущества.

2.1.3. По расходам, принимаемым для налогообложения налогом на прибыль в пределах установленных нормативов, НДС также принимается к зачету в пределах таких норм (п.7 ст.171 НК).

2.1.4. Налоговые ставки определяются в соответствии со статьей 164 НК РФ.

2.1.5. Срок уплаты НДС и предоставление в налоговые органы налоговой декларации – ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Если сумма выручки без учета налога превысит один миллион рублей в месяц, налоговый период устанавливается как календарный месяц.

2.2. Налог на прибыль.

2.2.1. *Реализация. Порядок признания доходов.*

Под реализацией понимается передача прав собственности на имущество от продавца к покупателю, передача результата выполненной работы, оказание услуги исполнителем заказчику. Момент перехода права собственности определяется исходя из условий заключенного договора.

Таким образом, для целей налогообложения реализация отражается:

- при продаже материальных ценностей – на момент перехода права собственности от продавца к покупателю;
- при выполнении работ – на момент приемки заказчиком их результата;
- при оказании услуг – на момент фактического оказания услуги.

Доходом от реализации для целей налогообложения признается выручка от реализации услуг, а также от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, которые связаны с расчетом за реализованные товары, работы, услуги или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной форме. Способом определения доходов является *метод начисления*. Доход признается в том отчетном периоде, в котором он имел место, независимо от фактического поступления в оплату денежных средств, а также иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

По доходам, 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 распределяются Обществом самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.2.1.1. Договор комиссии (агентский договор).

При реализации работ, услуг по договору комиссии (агентскому) договору Общество, являясь комитентом (принципалом) признает датой получения дохода от реализации дату реализации принадлежащих комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанную в извещении о реализации или в отчете комиссионера (агента).

2.2.1.2. Внереализационные доходы.

К внереализационным доходам относятся доходы, не относящиеся к доходам от реализации:

- в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав – исходя из рыночных цен, но не ниже остаточной стоимости или затрат на приобретение.
- от сдачи имущества в аренду (субаренду);
- в виде процентов, полученных по договорам займа, банковского счета, по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
- в виде положительной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса ЦБ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

- в виде признанных и подтвержденных должником сумм штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
- в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности;
- прочие внереализационные доходы, указанные в статье 250 НК РФ.

Для внереализационных доходов датой получения дохода признается:

- дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);
- дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) - для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций, в виде безвозмездно полученных денежных средств, в виде других аналогичных доходов;
- дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявлении документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода – для доходов от сдачи имущества в аренду, в виде лицензионных платежей за пользование объектами интеллектуальной собственности, в виде других аналогичных доходов;
- дата признания должником, либо дата вступления в законную силу решения суда – по доходам в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);
- дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) – по доходам прошлых лет;
- дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

2.2.1.3. Договор займа.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более, чем один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства)

2.2.1.4. Суммовая разница.

Суммовая разница признается доходом

- у продавца – на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права;
- у покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего дохода.

Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество - в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности по операциям с

указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода - в зависимости от того, что произошло раньше.

2.2.2. *Расходы. Порядок признания расходов.*

Расходами в целях налогообложения признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, оформленные в соответствии с законодательством РФ. Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более, чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются Обществом самостоятельно с учетом принципа равномерности.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, принимаются в общей сумме произведенных расходов без учета вида деятельности.

2.2.2.1. Материальные расходы.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в эксплуатацию материалов (канцтоваров, расходных материалов для оргтехники, хозяйственного инвентаря и других принадлежностей);
- дата подписания акта приема-передачи услуг (работ) – для услуг (работ) производственного (управленческого) характера.

Сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода, за исключением прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенных видов работ и услуг. Сумма прямых расходов распределяется на остатки незавершенных работ пропорционально доле незавершенных (или завершенных, но не принятых на конец отчетного периода) заказов на выполнение работ (оказание услуг) в общем объеме выполняемых работ (услуг).

Сумма косвенных расходов на производство и реализацию работ, услуг, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода и принимается для целей налогообложения полностью в текущем отчетном (налоговом) периоде.

2.2.2.2. Амортизация. Расходы на ремонт основных средств.

Амортизация основных средств и нематериальных активов в целях налогообложения прибыли начисляется линейным методом и признается расходом ежемесячно как произведение первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определяемой исходя из срока его полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется комиссией по вводу объекта в эксплуатацию в соответствии с требованиями Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

2.2.2.3. Расходы на оплату труда.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты и включают в себя любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами и коллективными договорами. Дата признания расходов – день начисления суммы выплат работникам.

2.2.2.4. Расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора Обществом были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

2.2.2.5. Нормируемые виды выплат в пользу работников.

К нормируемым видам выплат в пользу работника, учитываемым в целях налогообложения прибыли относятся:

- платежи по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения – в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда;
- взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающие оплату медицинских расходов работников – в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда;
- взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей – в размере, не превышающем 10 000 рублей в год на одного застрахованного работника;
- расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов - в пределах норм, установленных Правительством РФ;
- расходы на командировки в части суточных - в пределах норм, утверждаемым Правительством РФ;
- представительские расходы - в размерах, не превышающих 4 процентов от расходов на оплату труда;
- прочие нормируемые и ненормируемые расходы согласно статье 264 НК РФ.

2.2.2.6. Внереализационные расходы.

К внереализационным расходам относятся обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с реализацией. В частности:

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами;

- расходы на содержание переданного по договору аренды (субаренды) имущества (включая амортизацию этого имущества;
- расходы в виде отрицательной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;
- расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества) и другие аналогичные работы;
- расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентом, в том числе системы «клиент-банк»;
- другие обоснованные расходы согласно статье 265 НК РФ.

2.2.2.7. Признание внереализационных и прочих расходов.
Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

1) дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей;
2) дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода – для расходов:
   - в виде комиссионных сборов;
   - в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);
   - в виде арендных платежей за арендуемое имущество;
   - в виде иных подобных платежей;
3) дата утверждения авансового отчета - для расходов:
   - на командировки;
   - на содержание служебного транспорта;
   - на представительские расходы;
   - на иные подобные расходы;
4) дата перехода права собственности на иностранную валюту при совершении операций с иностранной валютой, а также последний день текущего месяца – по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
5) дата реализации и иного выбытия ценных бумаг – по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;
6) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);
7) дата перехода права собственности на иностранную валюту – для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты;
8) проценты по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период включаются во внереализационные расходы и признаются осуществленным на конец отчетного периода;

9) суммовые разницы признаются внереализационным расходом на дату погашения дебиторской (кредиторской) задолженности.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего расхода.

Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Резервы предстоящих расходов на ремонт основных средств, предстоящих расходов на оплату труда, резервы по сомнительным долгам Обществом не формируется.

Все остальные положения налогового учета в части включения расходов Общества в целях налогообложения аналогичны изложенным в учетной политике в целях бухгалтерского учета.

2.2.3. *Порядок исчисления, уплаты и предоставления налоговой декларации.*

Расчет налоговой базы составляется исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

Налоговый период по налогу признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются согласно статье 284 НК РФ.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Авансовые платежи, по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. В этот же срок представляются налоговые декларации (налоговые расчеты).

Налоговые декларации (расчеты) по итогам налогового периода представляются не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае если в отчетном налоговом периоде получен убыток - отрицательная разница между доходами, определяемыми в целях налогообложения и расходами, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база принимается равной нулю.

Убытки прошлого отчетного (налогового) периода переносятся на текущий период в сумме, не превышающей 30 процентов налоговой базы. Остальная часть убытка может переноситься таким же образом в течение последующих девяти лет.

Если Общество понесло убытки более, чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они были понесены.

2.3. Единый социальный налог.

2.3.1. Объектом налогообложения по единому социальному налогу признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Обществом в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

2.3.2. Налоговая база определяется отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

2.3.3. При расчете налоговой базы выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров, (работ, услуг) учитывается как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из рыночных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

2.3.4. Суммы, не подлежащие налогообложению:

- государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;
- все виды компенсационных выплат (в пределах норм), установленных в соответствии с законодательством РФ, связанных с:
- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;

возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

- выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);
- другие выплаты согласно статье 238 НК РФ.

2.3.5. Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетным периодом по налогу признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

2.3.6. Ставки налога предусмотрены статьей 241 НК РФ.

2.3.7. Ежемесячные авансовые платежи по данному налогу уплачиваются исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей в срок - не позднее 15 числа следующего месяца.

2.3.8. Расчет об авансовых платежах представляется в налоговые органы ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

2.3.9. Сведения (отчеты) в региональные отделения Фонда социального страхования РФ представляются ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

2.3.10. Налоговая декларация по единому социальному налогу представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.3.11. Копия налоговой декларации по налогу с отметкой налогового органа представляется в территориальный орган Пенсионного фонда РФ не позднее 1 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.4. Налог на доходы физических лиц.

2.4.1. Доходы, выплачиваемые Обществом своим сотрудникам в течение календарного года, облагаются налогом. К таким доходам в частности относятся:

- заработная плата, премии, вознаграждения;
- надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы и т.д.);

Также налогом на доходы облагается материальная выгода, которая возникает, если:

- сотрудник получает бесплатно или по сниженным ценам от Общества товары (работы, услуги);
- сотрудник получает от Общества заем (ссуду) и уплачивает проценты за его использование по ставке, которая ниже ¾ ставки рефинансирования Банка России (по займам, выданным в рублях) или 9% годовых (по займам, выданным в валюте).

2.4.2. Перечень выплат, которые не облагаются налогом на доходы физических лиц, приведены в статье 217 НК РФ. К ним, в частности, относятся:

- большинство установленных законодательством пособий и компенсаций;
- суммы материальной помощи, не превышающие 2000 рублей в год;
- любые выигрыши и призы, не превышающие 2000 рублей в год, выдаваемые при проведении рекламы товаров (работ, услуг);
- стоимость лечения (медицинского обслуживания) работника и членов его семьи, оплаченного фирмой за счет нераспределенной прибыли;
- стоимость выданной работнику и членам его семьи путевки на санаторно-курортное лечение или оздоровление в российском санатории, если фирма приобрела эту путевку за счет нераспределенной прибыли;
- возмещение расходов работника на приобретение медикаментов, назначенных ему или членам его семьи лечащим врачом в пределах 2000 рублей в год.

2.4.3. Налог удерживается непосредственно из суммы дохода, которую получил работник, по ставке 13 %.

2.4.4. Для некоторых доходов установлены специальные налоговые ставки. По этим ставкам облагаются доходы, полученные:

- в виде дивидендов - по ставке 6%;
- в виде материальной выгоды при получении займа или ссуды – по ставке 35%;
- в виде выигрышей и призов, полученных на конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых при рекламе, - по ставке 35%;
- сотрудниками организации, которые не являются налоговыми резидентами РФ - по ставке 30%. При этом налоговыми резидентами не являются физические лица, которые находятся на территории России менее 183 дней в календарном году.

2.4.5. Общество может предоставить стандартные налоговые вычеты работникам, с которыми заключены трудовые договоры. Стандартные налоговые вычеты уменьшают только сумму дохода, облагаемую по ставке 13%. Право на эти вычеты должно подтверждаться документами. Вычет применяется до того момента, пока доход сотрудника, облагаемый по ставке 13%, не превысит 20 000 рублей с начала календарного года. Если сотрудник имеет право на несколько стандартных вычетов, ему предоставляется максимальный из них. Вычет на содержание детей предоставляется независимо от того, пользуется сотрудник другим вычетом или нет.

Перечень стандартных налоговых вычетов приведен в статье 218 НК РФ.

2.4.6. Налог должен быть перечислен в бюджет не позднее того дня, в который были получены наличные денежные средства на выплату дохода или сумма дохода была перечислена на банковский счет сотрудника.

2.4.7. По истечении года на каждого человека, получившего доход, составляется справка о доходах по форме №2- НДФЛ, которая представляется в налоговую инспекцию не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

2.5. Транспортный налог.

2.5.1. Объектом налогообложения являются транспортные средства, принадлежащие Обществу на правах собственности и зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ.

2.5.2. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в зависимости от мощности двигателя отдельно по каждому транспортному средству.

2.5.3. Налоговым периодом поданному налогу признается календарный год.

2.5.4. Уплата налога и предоставление налоговой декларации в налоговый орган производится по месту нахождения транспортных средств в срок, установленный законом г. Москвы.

2.6. Налог на имущество.

2.6.1. Налогом на имущество облагается стоимость движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе Общества в качестве объектов основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета:

- стоимость зданий, сооружений, машин и оборудования, приборов и инструмента, инвентаря, транспортных и других основных средств за минусом начисленной на них амортизации;
- сумма капитальных вложений во внеоборотные активы (величина расходов на завершенное строительство объектов основных средств, а также на приобретение основных средств и нематериальных активов.

2.6.2. Налоговая база по налогу на имущество исчисляется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения и учитываемого для целей исчисления налога на имущество по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

2.6.3. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества подлежащего налогообложению по месту нахождения Общества и его обособленных подразделений (если они созданы), имеющих отдельный баланс и по месту нахождения каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Общества или обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс.

2.6.4. Среднегодовая стоимость имущества за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения остаточной стоимости имущества на первое число каждого месяца налогового (отчетного) периода и первое число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

2.6.5. Авансовые платежи по налогу рассчитываются ежеквартально.

2.6.6. Сумма налога на имущество за каждый отчетный (налоговый) период составляет ¼ , суммы налога, исчисленного как произведение налоговой ставки и среднегодовой стоимости имущества и уплачивается ежеквартально - не позднее 5 дней после сдачи квартальной отчетности и не позднее 10 дней после сдачи годовой отчетности.

2.6.7. Декларация по итогам квартала представляется в течение 30 дней после окончания квартала, а по итогам года - в течение 90 дней после окончания года.

2.6.8. В налоговом учете расходы по уплате налога отражаются в составе внереализационных расходов и уменьшают налоговую базу на прибыль.

III. Порядок ведения налогового учета.

3.1 Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов (убытков), учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, а также сумм у задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

3.2. Подтверждением данных налогового учета признаются:

- первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии)
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

3.3. Под аналитическими регистрами налогового учета понимаются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями налогового законодательства, без распределения по счетам бухгалтерского учета.

3.4. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм в электронном виде и формируются одновременно с регистрами бухгалтерского учета с использованием плана счетов налогового учета программы 1: С.

3.5. В случае ведения самостоятельных регистров налогового учета в них должны содержаться следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дата) составления;
- измерители операции в натуральном (если это можно) и в денежном выражении.

3.6. При хранении регистров налогового учета должна быть обеспечена их защита от несанкционированных исправлений.

3.7. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

3.8. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее, чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Главный бухгалтер Дятлова Л.Н.

Общество с ограниченной ответственностью
«Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Утверждено
приказом
Генерального директора
ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
от 31 декабря 2005 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2006 год

ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Содержание

1. Общие положения
2. Организационно-технические способы ведения бухгалтерского учета
2.1. Порядок и методы организации бухгалтерского учета
2.2. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
2.3. Порядок и сроки проведения инвентаризации
3. Методологические способы ведения бухгалтерского учета
3.1. Основные средства
3.1.1. Состав и оценка основных средств
3.1.2. Порядок изменения стоимости основных средств
3.1.3. Метод начисления амортизации
3.1.4. Восстановление основных средств
3.2. Нематериальные активы
3.2.1. Состав и оценка нематериальных активов
3.2.2. Срок полезного использования
3.2.3. метод начисления амортизации
3.3. Материально-производственные запасы
3.3.1. Состав и оценка материально-производственных запасов
3.3.2. Способы списания
3.4. Учет расходов общества
3.4.1.Расходы по обычным видам деятельности
3.4.1.1.Расходы на оплату труда
3.4.1.2. Отчисления на социальные нужды
3.4.1.3.Прочие затраты
3.4.2. Операционные расходы
3.4.3. Внереализационные расходы
3.4.4. Учет расходов будущих периодов
3.4.5. Признание расходов
3.5. Учет кредитных и заемньгх средстви
3.6. Доходы и финансовые результаты Общества
3.6.1. Доходы от обычных видов деятельности
3.6.2.Прочие доходы
3.6.2.1. Операционные доходы
3.6.2.2. Внереализационные доходы
3.6.2.3. Чрезвычайные доходы
3.6.3. Признание доходов
3.7. Отражение в бухгалтерском учете отличия от налогового учета согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»
3.7.1. Расчет налога на прибыль поданным бухгалтерского учета
3.7.2. Определений различий между бухгалтерским и налоговым учетом
3.7.3. Корректировка данных бухгалтерского учета для целей налогообложения и определение текущего налога на прибыль или текущего налогового убытка
3.7.4. Учет убытка по итогам года
3.8. Организация внутреннего контроля

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2006 год

Настоящее положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики 000 «Ренессанс Капитал - Международные услуги», которая представляет собой совокупность принципов и правил, определяющих методологию и организацию бухгалтерского учета в компании.

1. Общие положения

1.1. Учетная политика 000 «Ренессанс Капитал - Международные Услуги» (далее - Общество) является внутренним документом, который определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности Общества:

- первичного наблюдения (документация, инвентаризация),
- стоимостного измерения (оценка и калькулирование),
- текущей группировки (счета и двойная запись) и
- итогового обобщения (баланс и отчетность).

Основополагающими законодательными и нормативными документами при формировании учетной политики являются;

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Министра финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н);
- Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждённые приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года №94н.

1.2. При формировании учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства Общества существуют обособленно от активов и обязательств -собственников Общества и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- Общество будет продолжать свою .деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- принятая Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

1.2. Изменение учетной политики Общества может производиться в случаях:

изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

разработки организацией новых способов,-./ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского, учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Общества или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий деятельности Общества, связанного с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом.

2. Организационно-технические способы ведения бухгалтерского учета

2.1. Порядок и методы организации бухгалтерского учета.

2.1.1. Ведение бухгалтерского учета осуществляет бухгалтерия Общества под руководством главного бухгалтера, который подчиняется непосредственно Генеральному директору. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный директор.

2.1.2. В случае разногласий между генеральным директором и главным бухгалтером Общества по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

2.1.3. Структура бухгалтерской службы определяется внутренними правилами и должностными инструкциями.

2.2. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

2.2.1. Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов утверждается руководителем организации в качестве приложения к учетной политике на основе Плана счетов бухгалтерского учета в Инструкции по его применению, утвержденными Министерством финансов РФ.

2.2.2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

2.2.3. Бухгалтерский учет ведется по автоматизированной форме бухгалтерского учета с использованием вычислительной техники и бухгалтерской программы «1С: Предприятие».

2.2.4. Для оформления хозяйственных операций применяются унифицированные формы первичных учетных документов, разработанные Госкомстатом России.

Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые унифицированные формы, утверждаются руководителем предприятия по мере необходимости создания таких документов.

2.2.5. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется в следующие сроки:

- ежемесячная (внутренняя) отчетность составляется в срок до 30-числа месяца, следующего за отчетным;
- ежеквартальная отчетность составляется и представляется в срок до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

2.2.6. Годовая бухгалтерская отчетность составляется и представляется в сроки, установленные законодательством РФ по одному экземпляру учредителям Общества, органу государственной статистики и в другие органы в соответствии с законодательством РФ.

2.3. Порядок и сроки проведения инвентаризации.

2.3.1. Порядок и сроки проведения инвентаризации устанавливаются в соответствии с Методическими рекомендациями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв, Приказом Минфина России от 13.06.1995 г. №49) на основании приказа Генерального директора Общества о проведении инвентаризации.

2.3.2. Инвентаризации подлежит все имущество Общества, независимо от местонахождения, и все виды обязательств.

2.3.3. Инвентаризация в Обществе проводится в следующие сроки:

– основных средств, нематериальных активов, сырья, материалов - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– денежных средств на счетах в учреждениях банков - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– денежных средств в кассе - при осуществлении кассовых операций - не реже, чем один раз в квартал;

– финансовых вложений – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– расчетов с дебиторами и кредиторами - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– расходов будущих периодов - ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года;

– расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды - ежегодно, по состоянию на 31 декабря текущего года.

2.3.4. Проведение инвентаризации обязательно в следующих случаях:

– перед составлением годового отчета, но не ранее 1 ноября отчетного года;

– при смене материально-ответственных лиц;

– при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

– в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

– при передаче имущества в аренду, выкупе и продаже;

– при реорганизации (ликвидации) организации перед составлением разделительного баланса и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. Методологические способы ведения бухгалтерского учета

3.1. Основные средства.

3.1.1. Состав и оценка основных средств.

В качестве основных средств в бухгалтерском учете принимается имущество, которое единовременно отвечает следующим условиям:

- используется в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- используется в течение длительного времени, свыше 12 месяцев;
- не предназначено для последующей перепродажи;
- способно приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Предметы массового применения, которые невозможно пообъектно учитывать (канцтовары, посуда, хозяйственный инвентарь, различного рода рабочие инструменты рг т.д.) не относятся к основным средствам независимо от срока полезного использования, а учитываются на счете 10 «Материалы».

Основные средства, подлежащие государственной регистрации, учитываются на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы". После госрегистрации стоимость таких основных средств отражается на счете 01 "Основные средства".

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

3.1.1.1. Первоначальной стоимостью: основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

3.1.1.2. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их рыночная стоимость на дату оприходования.

3.1.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость этих товаров (ценностей) устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных товаров, но не ниже.их рыночной стоимости.

3.1.1.4. Оценка объектов основных.средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату приобретения Обществом объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или по договору аренды, Суммовые разницы, возникающие, после ввода объекта основных средств в эксплуатацию, не изменяют первоначальную стоимость основных средств, а относятся на внереализационные доходы (расходы).

3.1.1.5 Проценты по всем видам долговых обязательств (кредитам и займам) отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

3.1.2. Порядок изменения стоимости основных средств.

3.1.2.1. Стоимость основных средств Общества, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. В этом случае Общество может пересматривать срок полезного использования по этому объекту

3.1.2.2. Общество не производит переоценку объектов основных средств.

3.1.3. Метод начисления амортизации.

Объекты основных средств подразделяются на амортизируемые и не амортизируемые. Объектами для начисления, амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в Обществе -на правах.-собственности.

Первоначальная стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации линейным способом для всех амортизационных групп исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования. Таким образом, величина амортизационных отчислений рассчитывается ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с указанной Классификацией амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа -— имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. Он устанавливается комиссией по вводу объекта в эксплуатацию с учетом Классификации основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, проведения ремонта;
- морального износа, а также других ограничений срока использования этого объекта (например, срока аренды)

При приобретении объекта основных средств, бывших в эксплуатации, срок полезного использования определяется с учетом срока использования у предыдущего собственника.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому относится.

В течение всего срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Объекты основных средств, стоимостью до 10 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры, периодические издания по бухгалтерскому учету, аудиту, экономике, финансам, праву и др. в виде учебников, словарей, законодательных сборников, различных энциклопедий и т.п. списываются на затраты после ввода их в эксплуатацию или по приобретению указанных изданий.

В целях обеспечения сохранности объектов основных средств при эксплуатации данные объекты будут числиться в бухгалтерском учете до момента их выбытия (ликвидации (списания) или реализации).

Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию, а сами объекты основных средств фактически эксплуатируются, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств после начала фактической эксплуатации и подачи документов на государственную регистрацию. При этом амортизацию начислять в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию,

До этого момента объекты числить по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы".

3.1.4. Восстановление основных средств.

Восстановление основных средств может осуществляться посредством ремонта (текущего, среднего, капитального).

К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относятся работы по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа и поддержанию их в рабочем состоянии.

Затраты на осуществление всех видов ремонта основных средств (текущий, средний, капитальньй) являются текущими и отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов Общества по мере их возникновения.

В бухгалтерском учете расходы на ремонт основных средств отражаются по дебету счета 26 и кредиту счетов учета затрат на.;,осуществление данного ремонта. При этом ремонт может производиться как силами самой организации, так и сторонними организациями.

3.1.4.1. Затраты на ремонт арендованных (сданных в аренду) основных средств, производимые в соответствии с условиями договора за счет средств Общества:

- в качестве арендодателя - включаются в себестоимость арендных услуг;
- в качестве арендатора - включается в себестоимость продукции (работ, услуг).

3.1.4.2. Общество не создает резерв расходов на ремонт основных средств.

3.1.4.3. Реализация основных средств отражается оборотами по балансовому счету 91 «Прочие доходы и расходы» в составе операционных доходов.

3.2. Нематериальные активы.

3.2.1. Состав и оценка нематериальных активов.

Для целей бухгалтерского учета в качестве нематериальных активов принимается имущество, которое одновременно отвечает следующим условиям:

- не имеет материально-вещественной (физической) структуры;
- может быть выделено или отделено от другого имущества Общества;
- используется в производстве, продукции, при выполнении работ и оказании услуг либо для управленческих нужд Общества:
- используется в течение .длительного времени, свыше 12 месяцев;
- не предназначено для последующей перепродажи;
- способно приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- снабжено необходимыми документами, подтверждающими существование, как самого актива, так и исключительного права у Общества на результаты интеллектуальной собственности (патенты, свидетельства, товарные знаки и т.п.).

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада учредителей в уставный капитал организации).

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект — совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора, уступки прав и т.п. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ гили оказании услуг либо использования для управленческих нужд организации.

Нематериальные активы принимаются к:учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма всех фактических расходов на приобретение за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Возникающие при приобретении нематериальных активов дополнительные расходы на приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, увеличивают их первоначальную стоимость.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Обществом, определяется как сумма всех фактических расходов на создание, изготовление за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации линейным способом исходя из срока их полезного использования.

3.2.2. Срок полезного использования нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество может получать экономические выгоды.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете двадцати лет (но не более срока деятельности организации).

3.2.3. Метод начисления амортизации.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации линейным способом. Годовая сумма начисления амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и срока полезного использования.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы,

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления сумм этих отчислений на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» (п.21 ПБУ 14/2000).

Амортизационные отчисления по организационным расходам организации отражаются в бухгалтерском учете путем равномерного уменьшения первоначальной стоимости в течение двадцати лет (но не более срока деятельности организации).

3.3. Материально-производственные запасы.

3.3.1. Состав и оценка материально-производственных запасов

В качестве материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации менее 12 месяцев.

Учет процесса приобретения материалов осуществляется по фактической себестоимости их приобретения с применением счета 10 «Материалы» согласно нормам Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01 от 09.06.2001 г. №44н).

Проценты, уплачиваемые Обществом по всем видам долговых обязательств (кредитам, займам), не включаются в стоимость материалов, а отражаются в составе прочих (операционных) расходов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материалов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с их приобретением (например, командировочные расходы по заключению договоров на поставку, затраты на экспедиторские услуги, транспортные расходы и т.п.).

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся после выбытия основных средств и другого имущества,- определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, в которой они были приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. Суммовые разницы учитываются на счете 16 «Отклонение в стоимости материалов» с последующим списанием на соответствующие счета 26 «Управленческие расходы» или 91 «Внереализационные доходы и расходы».

Затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включают в себя затраты Общества по доработке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг.

3.3.2. Способы списания материально-производственных запасов.

При передаче в эксплуатацию и ином выбытии материалов их оценка и списание осуществляется по средней себестоимости, которая определяется по каждому виду (группе) материалов как частное от деления стоимости поступивших в течение месяца материалов на общее количество материалов (с учетом их остатка на начало месяца в стоимостном и количественном измерении).

Продажа материалов в бухгалтерском' учете отражается оборотами по счету 91 «Прочие доходы и расходы» в составе операционных доходов.

3.4. Учет расходов Общества.

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящие к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы организации в зависимости от характера, условий их осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности (прямые и косвенные);
- прочие расходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные).

3.4.1. Расходы по обычным видам деятельности.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Их учет и группировка производится по следующим элементам прямых затрат:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Прямые затраты в момент возникновения сразу же относятся к конкретному виду и объему продукции (оплата труда производственных рабочих, амортизация основных средств, участвующих в процессе производства, электроэнергия, вода, газ и т.д.).

Учет прямых затрат ведется без распределения на конкретные виды продукции, работы, услуги.

К косвенным расходам относится оплата труда управленческого персонала, расходы на повышение квалификации сотрудников, различного рода консультационные и информационные услуги и т.п. В учете такие затраты отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Для формирования финансового результата от обычных видов деятельности организации определяется себестоимость продукции, работ, услуг, которая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предшествующие отчетные периоды, и. переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды. При этом косвенные (коммерческие и управленческие расходы) признаются в себестоимости проданных работ, оказанных услуг полностью в отчетном периоде на счете 90 «Продажи». Если дохода от обычных видов деятельности нет, то прямые и косвенные расходы учитываются на счете «Расходы будущих периодов» и включаются в расходы полностью в тот момент, когда будет получен доход,

Оценка незавершенного производства осуществляется по фактически произведенным затратам.

3.4.1.1. *Расходы на оплату труда* включают в себя:

заработную плату персонала Общества, привлекаемого по трудовым договорам, по совместительству, по договорам гражданско-правового характера и по другим основаниям;

расходы на премирование и компенсации по действующим в Обществе премиальным системам или в соответствии с условиями трудовых договоров;

компенсирующие выплаты;

оплату отпусков и другого не явочного времени;

прочие расходы на оплату труда, в том числе расходы, превышающие размер оплаты труда, премирования и компенсаций, предусмотренных трудовыми договорами или общими правилами.

Расходы на оплату труда признаются в. бухгалтерском учете по мере их начисления и отражения в качестве обязательств организации.

3.4.1.2. *Отчисления на социальные нужды.*

К отчислениям на социальные нужды относятся расходы по обязательным отчислениям социального характера, проводимым на основе действующего законодательства.

Медицинское обеспечение персонала, иные социальные выплаты персоналу сверх обязательных отчислений относятся также к отчислениям на социальные нужды.

3.4.1.3. *Прочие затраты*.

К прочим затратам относятся расходы организации по обычным видам деятельности, связанные с перечислением денежных средств различным сторонним организациям. В частности:

расходы по налогам, сборам и иным обязательным отчислениям, которые по законодательству РФ включаются в себестоимость продукции, работ, услуг;

расходы по имущественному и личному страхованию, кроме отчислений на социальное страхование;

расходы на услуги сторонних организаций (аудиторские и консультационные);

расходы на обучение и повышение квалификации персонала;

расходы на рекламу, проведение выставок, презентаций, расходы на изучение рынка (маркетинг);

расходы по привлечению и организованному набору персонала;

представительские расходы;

прочие аналогичные расходы.

Фактические суммы прочих затрат признаются в бухгалтерском учете по мере их начисления и отражения соответствующего обязательства.

3.4.2. Операционные расходы.

К операционным расходам Общества относятся:

расходы по арендным операциям, по операциям уступки за плату неисключительных прав на интеллектуальную собственность, а также расходы, связанные с получением доходов от участия в капиталах других организаций;

проценты, уплачиваемые за пользование заемными денежными средствами;

расходы, связанные с продажей, списанием, выбытием основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и иных активов, кроме товаров и продукции, а также денежных средств в национальной валюте;

расходы на оплату услуг кредитных организаций;

другие операционные расходы.

3.4.3. Внереализационные расходы.'

К внереализационным расходам Общества относятся:

- штрафы, пени, неустойки, выплачиваемые за нарушение условий хозяйственных договоров;
- расходы на возмещение убытков, причиненных сторонним организациям (или физическим лицам);
- курсовые разницы;
- списанные в расход суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности и других долгов , нереальных для взыскания;
- суммы убытков прошлых лет. выявленных и признанных в отчетном году;
- расходы на благотворительную деятельность;
- расходы на проведение культурно-просветительных, спортивных, развлекательных мероприятий, организацию отдыха и иных подобных мероприятий;
- другие расходы внереализационного характера.

3.4.4. Учет расходов будущих периодов.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (затраты Общества на получение лицензии на право осуществления определенного вида деятельности; расходы на освоение производства и т.п.) подлежат отнесению на себестоимость продукции, работ, услуг в течение срока, к которому они относятся. Если срок списания не может- быть установлен, то эти расходы подлежат списанию равными долями в течение одного года.

3.4.5. Признание расходов

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются организацией.в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

3.5. Учет кредитных и заемных средств.

Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности по заемным средствам в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата задолженности остается 365 дней.

Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), включаются в состав прочих (операционных) расходов. Это относится к процентам по всем видам обязательств (заем, банковский кредит, коммерческий кредит).

Курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения отражаются на счете 91 «прочие доходы и расходы» в составе внереализационных доходов (расходов)

В ходе получения кредитов и займов у Общества могут возникнуть дополнительные расходы, под которыми, понимаются расходы, связанные с:

- оказанием Обществу юридических и консультационных услуг;

- осуществлением копировально-множительных работ;
- проведением экспертиз;
- другими затратами, связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Такого рода дополнительные затраты также включаются в состав операционных расходов непосредственно в период их возникновения.

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению или строительству инвестиционного актива, включаются в стоимость этого актива и погашаются посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда по правилам бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.

В случае выдачи Обществом заемных обязательств при получении кредитов и займов начисленные проценты (дисконт) отражаются в учете вместе с основной задолженностью.

3.6. Доходы и финансовые результаты Общества.

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Общества, за исключением вкладов участников (собственников имущества);

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы).

3.6.1. Доходы от обычных видов деятельности.

Доходами от обычных видов деятельности являются поступления активов в счет оплаты выполненных работ и оказанных услуг. По работам и услугам долгосрочного характера (по договорам на выполнение работ сроком более одного года) доход от реализации и финансовые результаты определяются после завершения работ по договору.

3.6.2. Прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями (операционными и внереализационными доходами), К прочим поступлениям относятся также чрезвычайные доходы.

3.6.2.1. Операционные доходы.

Операционными доходами являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам)
- прибыль, полученная в результате совместной деятельности:
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

3.6.2.2. Внереализационные доходы.

Внереализационными доходами являются:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условии договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организацией убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная.в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие внереализационные доходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником,

3.6.2.3. Чрезвычайные доходы.

Чрезвычайными доходами считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п.):

- страховое возмещение;
- стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов.

3.6.3. Признание доходов.

Согласно п.12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», (утв. Приказом Минфина РФ 06.05.99 №32н), выручка от продажи имущества, выполнения работ, оказания услуг в бухгалтерском учете отражается при выполнении следующих условий:

- право на получение выручки определено условиями заключенного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма выручки определена в денежном выражении;
- по результатам операции оплата получена, либо в безусловном порядке подлежит получению;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на имущество перешло к покупателю, работа принята заказчиком, услуга оказана;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, определены в денежном выражении.

Если все эти условия одновременно не выполняются, то поступившие средства признаются кредиторской задолженностью, а не выручкой, то есть факта реализации для целей бухгалтерского учета не приосходит.

Для целей бухгалтерского учета : доходов Общество применяет следующие критерии:

- поступления по доходам от.;обычных;видов деятельности учитываются на счете 90 «Продажи»;
- все остальные доходы, относятся к прочим поступлениям и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Величина поступления (доходов) Общества определяется с учетом суммовой разницы, возникающей в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной величине иностранной валюты (условных денежных единиц), оговоренной заключенным договором.

При договоре мены доход от реализации продукции (товаров, активов, работ, услуг) отражается после исполнения обязательств обеими сторонами.

Отрицательные и положительные курсовые разницы, выявленные по денежным счетам, имуществу и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат отнесению на финансовый результат (счет 91 «Прочие доходы и расходы») в момент даты исполнения обязательств или на дату составления бухгалтерской отчетности, по мере принятия к бухгалтерскому учету.

Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается в учете на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и распределяется решением собрания учредителей на выплату дивидендов или погашения убытков прошлых лет.

В Обществе не создается резервов, в том числе по сомнительным долгам.

3.7. Отражение в бухгалтерском учете отличий от налогового учета согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Применение ПБУ 18/02 позволяет отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отличие налога на «бухгалтерскую» прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в налоговом учете и отраженного в налоговой-декларации по налогу на прибыль.

Сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка), является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль. На основании этой величины рассчитывается налог на прибыль, подлежащий перечислению в бюджет.

Таким образом, в бухгалтерском учете отражается:

- налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет;
- излишне уплаченный и (или) взысканный налог, причитающийся к возврату организации;
- зачет по налогу, произведенный в отчетном периоде;
- суммы, способные оказать влияние на величину налога на прибыль в последующих отчетных периодах в соответствии с законодательством РФ.

3.7.1. Расчет налога на прибыль по данным бухгалтерского учета.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством РФ и действующую на отчетную дату.

Выявленная на счетах бухгалтерского учета балансовая прибыль умножается на действующую ставку налога на прибыль. Получается условный расход по налогу на прибыль.

Если по данным бухгалтерского учета получен балансовый убыток, то его тоже следует умножить на действующую ставку на лога на прибыль - получается условный доход по налогу на прибыль.

На счетах бухгалтерского учета это отражается следующим образом:

Дебет счета 99 (субсчет «Условные доходы (условные расходы) по налогу на прибыль») Кредит счета 68 - отражена сумма условного расхода по налогу на прибыль;

Дебет счета 68 Кредит счета 99 (субсчет «Условные доходы (условные расходы) по налогу на прибыль») - отражена сумма условного дохода по налогу на прибыль.

3.7.2. Определение различий между бухгалтерским и налоговым учетом.

Выявляются все расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом - *постоянные и временные.*

При этом

- расходы, которые вообще не учитываются для целей налогообложения (ст. 270 НК РФ), но отражаются в бухгалтерском учете на счетах учета затрат или внереализационных операций, являются *постоянными разницами.*

При умножении постоянных разниц на ставку налога на прибыль получается *постоянное налоговое обязательство.*

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 99 Кредит счета 68 - отражено постоянное налоговое обязательство, возникшее в результате выявления постоянных разниц (по расходам, вообще не учитываемым для целей налогообложения);

- доходы, которые вообще не учитываются для целей налогообложения (ст. 251 НК РФ), но отражаются в бухгалтерском учете на счетах выручки или внереализационных операций, являются *постоянными разницами*.

При умножении постоянных разниц на ставку налога на прибыль получается *постоянный налоговый актив.*

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 68 Кредит счета 99 - отражен постоянный налоговый актив в результате выявления постоянных разниц (по доходам, вообще не учитываемым для целей налогообложения);

- доходы и расходы, которые отражаются на счетах бухгалтерского учета и учитываются при исчислении бухгалтерской прибыли (т.е. расходы, которые попадают в дебет счета 90 или 91, и доходы, относимые в кредит тех же счетов) в текущем периоде, а для целей налогообложения - в одном из следующих (что приводит к увеличению налогооблагаемой прибыли по сравнению с бухгалтерской) являются *вычитаемыми временными разницами.*

При умножении вычитаемых временных разниц на ставку налога на прибыль получается отложенный налоговый актив.

На счетах бухгалтерского учета при этом делается запись:

Дебет счета 09 Кредит счета 68 — отражен отложенный налоговый актив, возникший в результате выявления вычитаемых временных разниц (если в бухгалтерском учете доход признается позднее, чем в налоговом, либо если в бухгалтерском учете расход признается раньше, чем в налоговом);t

- доходы и расходы, которые учитываются для целей налогообложения в текущем периоде, а в формировании бухгалтерской прибыли участвуют в одном из следующих периодов (что приводит к уменьшению налогооблагаемой прибыли по сравнению с бухгалтерской), являются *налогооблагаемыми временными разницами.*

При умножении налогооблагаемых временных разниц на ставку налога на прибыль получается *отложенное налоговое обязательство.*

На счетах бухгалтерского учета делается запись:

Дебет счета 68 Кредит счета 77 - отражено отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате выявления вычитаемых временных разниц (если в бухгалтерском учете доход признается раньше, чем в налоговом, либо если в бухгалтерском учете расход признается позднее, чем в налоговом).

3.7.3. Корректировка данных бухгалтерского учета для целей налогообложения.

Определение текущего налога на прибыль или текущего налогового убытка.

Текущим налогом на прибыль (текущим налоговым убытком) признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированный на суммы постоянного налогового обязательства, отложенного актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода (т.е. на суммы налога на прибыль, исчисленные с разниц между бухгалтерским и налоговым учетом).

Текущий налог на прибыль или текущий налоговый убыток выявляется как сальдо по счету 68 (кредитовое - текущий налог,на прибыль, дебетовое - текущий налоговый убыток).

Величина условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, для целей определения текущего налога на прибыль (текущего налогового убытка), корректируется следующим образом:

Если получена балансовая прибыль:

ТН = УР + ПНО + ОНА - ОНО, где

ТН - текущий налог на прибыль, подлежащий начислению к уплате в бюджет за отчетный (налоговый) период;

УР - условный расход по налогу на прибыль;

ПНО - постоянное налоговое обязательство;

ОНА- отложенный налоговый актив;

ОНО - отложенное налоговое обязательство.

Если получен балансовый убыток:

ТН = ПНО + ОНА - ОНО - УД, где

УД - условный доход по налогу на прибыль.

Если в результате произведенных вычислений сумма ТН получилась отрицательной (со знаком минус), то получен текущий налоговый убыток.

На конец года отложенное налоговое обязательство, наличие которого привело к возникновению текущего налогового убытка, должно быть погашено. На счетах бухгалтерского учета делается запись

Дебет счета 77 Кредит счета 99 — погашено отложенное налоговое обязательство (в случае, если выявленное ранее на счетах бухгалтерского учета отложенное налоговое обязательство и соответствующая ему налогооблагаемая временная разница начинают уменьшаться).

3.7.4. Учет убытка по итогам года.

При налоговом убытке сумма условного налога, исчисленного по данным бухгалтерского учета никогда не будет равна «нулевому» налогу, отраженному в убыточной налоговой декларации. В результате «обнуления» налоговой базы возникает разница между данными бухгалтерского и налогового учета в виде налогового убытка, сведенного к нулю.

Убыток, выявленный в налоговом учете за отчетный период переносится на будущее для целей налогообложения по правилам ст. 283 НК РФ.

Суммы отложенного налогового актива останутся без изменения до того отчетного периода, когда возникнет налогооблагаемая прибыль.

3.8. Организация внутреннего контроля.

Для обеспечения сохранности имущества, законности и целесообразности ведения финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных должна быть налажена система внутреннего контроля, предусматривающая:

- разделение ответственности и полномочий сотрудников. Не допускается совмещение должностей кассира, бухгалтера и материально-ответственного лица одним сотрудником, а также совмещение обязанностей лица, ответственного за ведение учета и за хранение товарно-материальных ценностей;
- методы контроля использования и хранения файлов на внешних накопителях и внутренних файлов, включая хранение необходимых данных в виде резервных копий;
- лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну.

Главный бухгалтер Дятлова Л.Н

Общество с ограниченной ответственностью
«Ренессанс Капитал - Международные услуги»

Утверждено
приказом
Генерального директора
ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
от 31 декабря 2005 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2006 год

Содержание

1. Основные принципы формирования учетной политики для целей налогообложения
2. Правила и способы налогообложения
2.1. Налог на добавленную стоимость
2.2. Налог на прибыль
2.2.1. Реализация. Порядок признания доходов
2.2.1.1. Договор комиссии (агентский договор)
2.2.1.2. Внереализационные доходы
2.2.1.3. Договор займа
2.2.1.4. Суммовая разница
2.2.2. Расходы. Порядок признания расходов
2.2.2.1. Признание материальных расходов
2.2.2.2. Амортизация. Расходы на ремонт основных средств
2.2.2.3. Расходу на оплату труда
2.2.2.4. Расходы на обязательное и добровольное страхование
2.2.2.5. Нормируемые виды выплат
2.2.2.6. Внереализационные расходы
2.2.2.7. Признание внереализационных и прочих расходов
2.2.3. Порядок исчисления и предоставления отчетности по налогу на прибыль
2.3. Единый социальный налог
2.4. Налог на доходы физических лиц
2.5. Транспортный налог
2.6. Налог на имущество
3. Порядок ведения налогового учета

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО УЧЕТА
ООО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ - МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ»
на 2006 год

1. Основные принципы формирования учетной политики для целей налогообложения.

1.1. Настоящее Положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики для целей налогообложения ООО «Ренессанс-Капитал. Международные услуги» (далее - Общество), которая представляет собой совокупность методологических принципов и правил, определяющих порядок и организацию налогового учета.

1.2. Основополагающими документами, регулирующими вопросы учетной политики для целей налогообложения, является Налоговый кодекс РФ и иные законодательные акты и нормативные акты в части налогообложения.

1.3. Система налогового учета организуется Обществом исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

1.4. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Обществом в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

1.5.Изменение учетной политики для целей налогообложения допускается в случае изменения налогового законодательства или применяемых методов учета в Обществе. Соответствующие изменения в порядок учета отдельных хозяйственных операций и объектов в целях налогообложения вносятся в учетную политику для целей налогообложения приказом Генерального директора Общества. При этом они вступают в силу только с года, следующего за годом издания приказа.

1.6. Налоговый учет в Обществе осуществляет бухгалтерия Общества.

2. Правила и способы налогообложения.

2.1. Налог на добавленную стоимость.

2.1.1 Моментом возникновения налоговых обязательств по НДС является момент отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов («по отгрузке»), т.е. день отгрузки (передачи) товара, работ, услуг.

2.1.2. НДС, уплаченный поставщику материальных ценностей, принимается к зачету в качестве налогового вычета после фактической оплаты и полученного и оприходованного в учете имущества.

2.1.3. По расходам, принимаемым для налогообложения налогом на прибыль в пределах установленных нормативов, НДС также принимается к зачету в пределах таких норм(п.7 ст. 171 НК).

2.1.4. Налоговые ставки определяются в соответствии со статьей 164 НК РФ.

2.1.5. Срок уплаты НДС и предоставление в налоговые органы налоговой декларации - ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Если сумма выручки без учета налога превысит один миллион рублей в месяц, налоговый период устанавливается как календарный месяц.

2.2. Налог на прибыль.

2.2.1. Реализация, Порядок признания доходов.

Под реализацией понимается передача прав собственности на имущество от продавца к покупателю, передача результата выполненной работы, оказание услуги исполнителем заказчику. Момент перехода права собственности определяется исходя из условий заключенного договора.

Таким образом, для целей налогообложения реализация отражается:

- при продаже материальных ценностей - на момент перехода права собственности от продавца к покупателю;
- при выполнении работ - на момент приемки заказчиком их результата;
- при оказании услуг - на момент фактического оказания услуги.

Доходом от реализации для целей налогообложения признается выручка от реализации услуг, а также от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, которые связаны с расчетом за реализованные товары, работы, услуги или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной форме. Способом определения доходов является метод начисления. Доход признается в том отчетном периоде, в котором он имел место, независимо от фактического поступления в оплату денежных средств, а также иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

По доходам, 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 распределяются Обществом самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.2.1.1. Договор комиссии (агентский договор).

При реализации работ, услуг по договору комиссии (агентскому) договору Общество, являясь комитентом (принципалом), признает датой получения дохода от реализации дату реализации принадлежащих

комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанную в извещении о реализации или в отчете комиссионера (агента).

2.2.1.2. Внереализационные доходы.

К внереализационным доходам относятся доходы, не относящиеся к доходам от реализации:

- в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав - исходя из рыночных цен, но не ниже остаточной стоимости или затрат на приобретение.
- от сдачи имущества в аренду (субаренду);
- в виде процентов, полученных по договорам займа, банковского счета, по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
- в виде положительной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса ЦБ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;
- виде признанных и подтвержденных должником сумм штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
- в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности;
- прочие внереализационные доходы, указанные в статье 250 НК РФ.

Для внереализационных доходов датой получения дохода признается:

- дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);
- дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) - для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций, в виде безвозмездно полученных денежных средств, в виде других аналогичных доходов;
- дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявлении документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода - для доходов от сдачи имущества в аренду, в виде лицензионных платежей за пользование объектами интеллектуальной собственности, в виде других аналогичных доходов;
- дата признания должником, либо дата вступления в законную силу решения суда - по доходам в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);
- дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;
- дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

2.2.1.3. Договор займа.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более, чем один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства)

2.2.1.4. Суммовая разница.

Суммовая разница признается доходом

- у продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права;
- у покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего дохода.

Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество - в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода - в зависимости от того, что произошло раньше.

2.2.2. Расходы. Порядок признания расходов.

Расходами в целях налогообложения признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, оформленные в соответствии с законодательством РФ. Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и

пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более, чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются Обществом самостоятельно с учетом принципа равномерности.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, принимаются в общей сумме произведенных расходов без учета вида деятельности.

2.2.2.1. Материальные расходы.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в эксплуатацию материалов (канцтоваров, расходных материалов для оргтехники, хозяйственного инвентаря и других принадлежностей);
- дата подписания акта приема-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного (управленческого) характера.

Сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода, за исключением прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенных видов работ и услуг. Сумма прямых расходов распределяется на остатки незавершенных работ пропорционально доле незавершенных (или завершенных, но не принятых на конец отчетного периода) заказов на выполнение работ (оказание услуг) в общем объеме выполняемых работ (услуг).

Сумма косвенных расходов на производство и реализацию работ, услуг, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода и принимается для целей налогообложения полностью в текущем отчетном (налоговом) периоде.

2.2.2.2. Амортизация. Расходы на ремонт основных средств.

Амортизация основных средств и нематериальных активов в целях налогообложения прибыли начисляется линейным методом и признается расходом ежемесячно как произведение первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определяемой исходя из срока его полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется комиссией по вводу объекта в эксплуатацию в соответствии с требованиями Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

2.2.2.3. Расходы на оплату труда.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты и включают в себя любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами и коллективными договорами. Дата признания расходов - день начисления суммы выплат работникам.

2.2.2.4. Расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора Обществом были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

2.2.2.5. Нормируемые виды выплат в пользу работников.

К нормируемым видам выплат в пользу работника, учитываемым в целях налогообложения прибыли относятся:

- платежи по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения - в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда;
- взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающие оплату медицинских расходов работников - в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда;
- взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей - в размере, не превышающем 10 000 рублей в год на одного застрахованного работника;
- расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов - в пределах норм, установленных Правительством РФ;
- расходы на командировки в части суточных - в пределах норм, утверждаемым Правительством РФ;
- представительские расходы - в размерах, не превышающих 4 процентов от расходов на оплату труда;

- прочие нормируемые и ненормируемые расходы согласно статье 264 НК РФ.

2.2.2.6. Внереализационные расходы.

К внереализационным расходам относятся обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с реализацией. В частности:

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами;
- расходы на содержание переданного по договору аренды (субаренды) имущества (включая амортизацию этого имущества;
- расходы в виде отрицательной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;
- расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества) и другие аналогичные работы;
- расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентом, в том числе системы «клиент-банк»;
- другие обоснованные расходы согласно статье 265 НК РФ.

2.2.2.7. Признание внереализационных и прочих расходов.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

1) дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей;
2) дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода – для расходов:
   - в виде комиссионных сборов;
   - в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);
   - в виде арендных платежей за арендуемое имущество;
   - в виде иных подобных платежей;
3) дата утверждения авансового отчета- для расходов:
   - на командировки;
   - на содержание служебного транспорта;
   - на представительские расходы;
   - на иные подобные расходы;
4) дата перехода права собственности на иностранную валюту при совершении операций с иностранной валютой, а также последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
5) дата реализации и иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;
6) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);
7) дата перехода права собственности на иностранную валюту - для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты;
8) проценты по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период включаются во внереализационные расходы и признаются осуществленным на конец отчетного периода;
9) суммовые разницы признаются внереализационным расходом на дату погашения дебиторской (кредиторской) задолженности.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего расхода.

Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Резервы предстоящих расходов на ремонт основных средств, предстоящих расходов на оплату труда, резервы по сомнительным долгам Обществом не формируется.

Все остальные положения налогового учета в части включения расходов Общества в целях налогообложения аналогичны изложенным в учетной политике в целях бухгалтерского учета.

2.2.3. Порядок исчисления, уплаты и предоставления налоговой декларации.

Расчет налоговой базы составляется исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

Налоговый период по налогу признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются согласно статье 284 НК РФ.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Авансовые платежи, по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. В этот же срок представляются налоговые декларации (налоговые расчеты).

Налоговые декларации (расчеты) по итогам налогового периода представляются не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае если в отчетном налоговом периоде получен убыток - отрицательная разница между доходами, определяемыми в целях налогообложения и расходами, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база принимается равной нулю.

Убытки прошлого отчетного (налогового) периода переносятся на текущий период в сумме, не превышающей 30 процентов налоговой базы. Остальная часть убытка может переноситься таким же образом в течение последующих девяти лет.

Если Общество понесло убытки более, чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они были понесены.

2.3. Единый социальный налог.

2.3.1. Объектом налогообложения по единому социальному налогу признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Обществом в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

2.3.2. Налоговая база определяется отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

2.3.3. При расчете налоговой базы выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров, (работ, услуг) учитывается как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из рыночных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

2.3.4. Суммы, не подлежащие налогообложению:

- государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;
- все виды компенсационных выплат (в пределах норм), установленных в соответствии с законодательством РФ, связанных с:
- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск; возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;
- выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);
- другие выплаты согласно статье 238 НК РФ.

2.3.5. Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетным периодом по налогу признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

2.3.6. Ставки налога предусмотрены статьей 241 НК РФ.

2.3.7. Ежемесячные авансовые платежи по данному налогу уплачиваются исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей в срок - не позднее 15 числа следующего месяца.

2.3.8. Расчет об авансовых платежах представляется в налоговые органы ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

2.3.9. Сведения (отчеты) в региональные отделения Фонда социального страхования РФ представляются ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

2.3.10. Налоговая декларация по единому социальному налогу представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.3.11. Копия налоговой декларации по налогу с отметкой налогового органа представляется в территориальный орган Пенсионного фонда РФ не позднее 1 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.4. Налог на доходы физических лиц.

2.4.1. Доходы, выплачиваемые Обществом своим сотрудникам в течение календарного года, облагаются налогом. К таким доходам в частности относятся:

- заработная плата, премии, вознаграждения;
- надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы и т.д.);

Также налогом на доходы облагается материальная выгода, которая возникает, если:

- сотрудник получает бесплатно или по сниженным ценам от Общества товары (работы, услуги);
- сотрудник получает от Общества заем (ссуду) и уплачивает проценты за его использование по ставке, которая ниже 3/4 ставки рефинансирования Банка России (по займам, выданным в рублях) или 9% годовых (по займам, выданным в валюте).

2.4.2.Перечень выплат, которые не облагаются налогом на доходы физических лиц, приведены в статье 217 НК РФ. К ним, в частности, относятся:

- большинство установленных законодательством пособий и компенсаций;
- суммы материальной помощи, не превышающие 4000 рублей в год;
- любые выигрыши и призы, не превышающие 4000 рублей в год, выдаваемые при проведении рекламы товаров (работ, услуг);
- стоимость лечения (медицинского обслуживания) работника и членов его семьи, оплаченного фирмой за счет нераспределенной прибыли;
- стоимость выданной работнику и членам его семьи путевки на санаторно-курортное лечение или оздоровление в российском санатории, если фирма приобрела эту путевку за счет нераспределенной прибыли;
- возмещение расходов работника на приобретение медикаментов, назначенных ему или членам его семьи лечащим врачом (при предоставлении документов) в пределах 4000 рублей в год.

2.4.3. Налог удерживается непосредственно из суммы дохода, которую получил работник, по ставке 13%.

2.4.4. Для некоторых доходов установлены специальные налоговые ставки. По этим ставкам облагаются доходы, полученные:

- в виде дивидендов - по ставке 9%;
- в виде материальной выгоды при получении займа или ссуды - по ставке 35%;
- в виде выигрышей и призов, полученных на конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых при рекламе, - по ставке 35%;
- сотрудниками организации, которые не являются налоговыми резидентами РФ - по ставке 30%. При этом налоговыми резидентами не являются физические лица, которые находятся на территории России менее 183 дней в календарном году.

2.4.5. Общество может предоставить стандартные налоговые вычеты работникам, с которыми заключены трудовые договоры. Стандартные налоговые вычеты уменьшают только сумму дохода, облагаемую по ставке 13%. Право на эти вычеты должно подтверждаться документами. Вычет применяется до того момента, пока доход сотрудника, облагаемый по ставке 13%, не превысит 20 000 рублей с начала календарного года. Если сотрудник имеет право на несколько стандартных вычетов, ему предоставляется максимальный из них. Вычет на содержание детей предоставляется независимо от того, пользуется сотрудник другим вычетом или нет.

Перечень стандартных налоговых вычетов приведен в статье 218 НК РФ.

2.4.6. Налог должен быть перечислен в бюджет не позднее того дня, в который были получены наличные денежные средства на выплату дохода или сумма дохода была перечислена на банковский счет сотрудника.

2.4.7. По истечении года на каждого человека, получившего доход, составляется справка о доходах по форме №2- НДФЛ, которая представляется в налоговую инспекцию не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

2.5. Транспортный налог.

2.5.1. Объектом налогообложения являются транспортные средства, принадлежащие Обществу на правах собственности и зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ.

2.5.2. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в зависимости от мощности двигателя отдельно по каждому транспортному средству.

2.5.3. Налоговым периодом поданному налогу признается календарный год.

2.5.4. Уплата налога и предоставление налоговой декларации в налоговый орган производится по месту нахождения транспортных средств в срок, установленный законом г. Москвы.

2.6. Налог на имущество.

2.6.1. Налогом на имущество облагается стоимость движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе Общества в качестве объектов основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета:

- стоимость зданий, сооружений, машин и оборудования, приборов и инструмента, инвентаря, транспортных и других основных средств за минусом начисленной на них амортизации;
- сумма капитальных вложений во внеоборотные активы (величина расходов на завершенное строительство объектов основных средств, а также на приобретение основных средств и нематериальных активов.

2.6.2. Налоговая база по налогу на имущество исчисляется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения и учитываемого для целей исчисления налога на имущество по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

2.6.3. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества подлежащего налогообложению по месту нахождения Общества и его обособленных подразделений (если они созданы), имеющих отдельный баланс и по месту нахождения каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Общества или обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс.

2.6.4. Среднегодовая стоимость имущества за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения остаточной стоимости имущества на первое число каждого месяца налогового (отчетного) периода и первое число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

2.6.5.Авансовые платежи по налогу рассчитываются ежеквартально.

2.6.6. Сумма налога на имущество за каждый отчетный (налоговый) период составляет 1/4 , суммы налога, исчисленного как произведение налоговой ставки и среднегодовой стоимости имущества и уплачивается ежеквартально - не позднее 5 дней после сдачи квартальной отчетности и не позднее 10 дней после сдачи годовой отчетности.

2.6.7. Декларация по итогам квартала представляется в течение 30 дней после окончания квартала, а по итогам года - в течение 90 дней после окончания года.

2.6.8. В налоговом учете расходы по уплате налога отражаются в составе внереализационных расходов и уменьшают налоговую базу на прибыль.

III. Порядок ведения налогового учета.

3.1 Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов (убытков), учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, а также сумм у задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

3.2. Подтверждением данных налогового учета признаются:

- первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии)
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

3.3. Под аналитическими регистрами налогового учета понимаются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями налогового законодательства, без распределения по счетам бухгалтерского учета.

3.4. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм в электронном виде и формируются одновременно с регистрами бухгалтерского учета с использованием плана счетов налогового учета программы 1: С.

3.5. В случае ведения самостоятельных регистров налогового учета в них должны содержаться следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дата) составления;
- измерители операции в натуральном (если это можно) и в денежном выражении.

3.6. При хранении регистров налогового учета должна быть обеспечена их защита от несанкционированных исправлений.

3.7. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

3.8. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее, чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Главный бухгалтер Дятлова Л.Н.

ОБРАЗЕЦ Лицевая сторона

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3
Почтовый адрес: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: _____
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: _____ 200__г.

Настоящий сертификат удостоверяет право на 2 000 000 (Два миллиона) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Объем выпуска Облигаций, имеющих государственный регистрационный номер _____, составляет 2 000 000 (Два миллиона) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат депонируется в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» («НДЦ»), зарегистрированном по адресу: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4, осуществляющем обязательное централизованное хранение сертификатов Облигаций.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:
Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги»

Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«Ренессанс Капитал – Международные услуги» _____/Н.Ю. Тепляков/
М.П.

«_____» _____ 200___г.

Председатель Правления Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)

_____/А.В. Левченко/

«_____» _____ 200___г.

Главный бухгалтер Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)

_____/Л.Б.Марьина/

«_____» _____ 200___г

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций (далее – Облигации).

Выпуск всех Облигаций оформляется одним Сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ, Депозитарий).

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Образец Сертификата Облигаций приведен в Приложении № 1 к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Выдача отдельных Сертификатов Облигаций владельцам на руки не предусматривается.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	4.12.2000 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает обыкновенные акции

4.2. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает привилегированные акции.

4.3. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает конвертируемые ценные бумаги.

4.4. Для облигаций

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.

3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций,

установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.5. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает опционы.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией

В случае расхождения между текстом решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверении передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями – депонентами НДЦ.

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигации лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию, к моменту составления списка владельцев облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, Условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ или иными депозитариями, действующими на основании соответствующих

лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – Держатели Облигаций), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателями Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет Депозитарий в течение 2 (двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и по выплате купонного дохода за последний купонный период.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение Облигаций и (или) учет прав на Облигации каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов), в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые Депозитарием записи о правах на Облигации удостоверяют права на Облигации, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с Облигациями клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

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

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли- ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с требованиями, установленными в документах НДЦ и в правилах осуществления клиринговой деятельности ММВБ.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.

не указывается, т.к. настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

дата предполагаемого начала размещения:

- дата начала размещения будет определена эмитентом, после государственной регистрации выпуска облигаций;
- размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами ФСФР России.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте

ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.

Дата окончания размещения:

дата окончания размещения:
датой окончания размещения облигаций выпуска считать 5-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дату размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право не предусмотрено

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР»–не позднее 30 (Тридцати) дней

Сообщения о существенных фактах направляются эмитентом в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок не более 5 дней с момента наступления указанного факта.

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг будет опубликовано Эмитентом:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет: http://www.rccf.ru не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент раскрывает информацию о завершении размещения Облигаций в форме сообщения в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения срока – с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.rccf.ru не позднее 3 (Трех) дней.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” (далее и ранее - ЗАО «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной номинальной стоимости Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Конкурс по проведению процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В день проведения конкурса участники торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - "Участники торгов") подают адресные заявки на покупку с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ» как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ, осуществляющим обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций настоящего выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в **НЕБАНКОВСКОЙ КЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – ЗАО РП ММВБ)**. При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

Полное фирменное наименование: ***НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО РП ММВБ***
Номер лицензии: ***3294***
Дата выдачи лицензии: ***06.11.2002 г.***
Орган, выдавший лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***
Номер контактного телефона: ***(495) 705-96-19***
Место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8***
ИНН: ***7702165310***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки облигации – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации;

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

3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель – участник конкурса, указавший эту величину в своей заявке, был бы готов купить количество Облигаций, указанных в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала Облигации. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является достаточность предоставленного обеспечения (резервирования), предусмотренного правилами клиринга Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – ЗАО «ММВБ»).

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

После окончания периода сбора заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет сводный реестр всех направленных в адрес Андеррайтера и неснятых заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на конкурс (далее – “Сводный реестр заявок”), и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту.

На основании Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине

процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер извещает Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону, установленной Эмитентом, при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Порядок удовлетворения заявок.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер по поручению Эмитента удовлетворяет заявки, поданные в его адрес, путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку.

Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе подлежат удовлетворению Андеррайтером на условии приоритета купонной ставки, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина купонной ставки. Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок превышает количество оставшихся не размещенными Облигаций выпуска, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций выпуска. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на конкурсе по определению процентной ставки.

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

Не подлежащие удовлетворению по итогам конкурса заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае неполного размещения Облигаций по итогам проведения конкурса Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день, в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения конкурса, могут подать в адрес Андеррайтера заявку (заявки) на покупку Облигаций.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
2. количество Облигаций, которое планируется приобрести;
3. прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

При этом, начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,
C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,
T(0) - дата начала размещения Облигаций,
T – дата размещения Облигаций.

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

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Сделки купли-продажи, заключенные Андеррайтером, регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

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 первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями - депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ». Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО «ММВБ») и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

9.3.1.3. Условия размещение Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Если организатором торгов является специализированная организация, указывается

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-07985-000001 от 15.09.2004 г. до 15.09.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Ренессанс Брокер»
Место нахождения	125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06459-100000, выдана 07 марта 2003, бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ РФ
Размер вознаграждения	вознаграждение андеррайтера в соответствии с договором не превышает 0,8 % от номинального объема выпуска.

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании Договора об оказании услуг посредника при размещении ценных бумаг (андеррайтинг). По условиям вышеуказанного договора основными функциями Андеррайтера являются:

- *осуществление удовлетворения заявок, поданных членами ФБ ММВБ в ходе проведения конкурса по размеру процентной ставки по первому купону Облигаций (далее – «Конкурс») в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске Облигаций и Проспектом*

Облигаций;

- *заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных начиная с даты начала размещения Облигаций, но после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ и в соответствии с условиями Договора и порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в соответствии с порядком и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в отношении внутреннего учета и отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг;*
- *перевод со своего счета в Расчетной палате ММВБ денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций, на счет Клиента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления на счет Андеррайтера;*
- *уведомление Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора;*
- *предоставление Эмитенту отчета об исполнении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций.*

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У андеррайтера эмитента отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Иная информация:

отсутствует

9.3.5. Эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения:	Цена размещения: Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций - 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где Nom - номинальная стоимость одной Облигации, C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, T(0) - дата начала размещения Облигаций, T – дата размещения Облигаций. НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть

зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: ***НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО РП ММВБ***
Номер лицензии: ***3294***
Дата выдачи лицензии: ***06.11.2002 г.***
Орган, выдавший лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***
Номер контактного телефона: ***(495) 705-96-19***
Место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8***
ИНН: ***7702165310***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***

Денежные средства в оплату Облигаций зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: ***Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»***
Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска: ***№ 30401810900200000594, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"***
Корр/счет: ***30105810500000000505***
БИК: ***044583505***

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ, переводятся платежным поручением на счет Эмитента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет Андеррайтера.

Получатель: ***Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)***
ИНН/КПП: ***7744000126/775001001***
Корр/счет: ***30101810900000000409***
БИК: ***044599409***

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не осуществляет выпуск ценных бумаг создаваемого путем реорганизации Эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Не происходит распределения акций среди акционеров.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся – не установлена.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций настоящего выпуска на вторичном рынке начинается в первый рабочий день, следующий за Датой государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД).

Сделки с Облигациями на вторичном рынке проводятся без ограничений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода НКД для каждого купонного периода:

НКД для каждого дня купонного периода рассчитывается по следующей формуле:

НКД= C(i) * Nom * (T-T(i))/ 365/ 100 %
Где
НКД–накопленный купонный доход, в рублях;
i - порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;
T- текущая дата;
T(i) – дата окончания i-1-ого купонного периода (дата начала размещения – для 1 купонного периода)..

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и, увеличивается на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Сроки обращения: начиная с регистрации отчета об итогах выпуска и до момента погашения Облигаций выпуска.

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

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

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

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

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

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

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

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

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

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

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

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

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

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. 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. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованного хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

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

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных

средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Цена досрочного погашения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату погашения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

10.2.4.3 Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.

3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены до Даты погашения Облигаций.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Облигации, погашенные эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Требованиях (заявлениях) о досрочном погашении.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного

счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);

- предоставляет в депозитарий поручение, в соответствии с требованиями, определенными депозитарием, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающий полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- копии отчета НДЦ, заверенной депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;

- для владельца облигаций - юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, ИНН, для владельца облигаций - физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке;

- количество облигаций;

- платежные реквизиты получателя платежа:

1) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
2) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
3) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
   - номер счета в банке;
   - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
   - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
   - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
   - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
   - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
4) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку документов и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций.

Эмитент перечисляет денежные средства на счет платежного агента в сумме, причитающейся владельцу Облигаций, и предоставляет платежному агенту данные, необходимые для исполнения соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций.

Платежный агент не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за датой поступления денежных средств от Эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций согласно указанным реквизитам.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДЦ, уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Эмитент публикует в течение 5 (пяти) дней с даты наступления любого из событий, дающих право владельцам Облигаций на предъявление Облигаций к досрочному погашению в ленте новостей и на странице в сети Интернет, в “Приложении к Вестнику ФСФР” и в газете «Вечерняя Москва» следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;

- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

При этом публикация в “Приложении к Вестнику ФСФР” и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации на ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация публикуется (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки момента наступления существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – http://www.rccf.ru – не позднее 3 дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает облигации с ипотечным покрытием

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

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

Функции платежного агента

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.
2. При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.
3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.
4. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение об указанных действиях публикуется Эмитентом на ленте новостей информационных агентств "АКМ" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигациям 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, в пределах, указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (Поручителю).

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, изложенными в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение и/или выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru– не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Данная информация включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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 настоящего выпуска: по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.
Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций настоящего выпуска: по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем

порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. Участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций»;

б) в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом) Держатель Облигаций направляет Агенту по приобретению Облигаций по адресу: 125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж, Тел. (495) 258-7777 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – "Уведомление"). Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 258-7778 в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Указанное Уведомление должно быть подписано единоличным исполнительным органом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

> *Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) процентные неконвертируемые документарные облигации Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от «___» _____ 200__ г., принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций), в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.*
>
> *Полное наименование Держателя: _____*
>
> ***Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью):_____***
>
> *Подпись, Печать Держателя*

Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций в дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций (далее – "Заявка") в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – "Правила ЗАО «ФБ ММВБ»), адресованную КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющемуся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», с указанием цены, определенной выше, и кодом расчетов Т0. Данная Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов в срок с 11.00 до 13.00 по московскому времени в дату приобретения Облигаций.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты окончания периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

г) Сделки по покупке Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент обязуется в срок до 17.30 по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с подпунктом «в» п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» к моменту заключения сделки.

Кредитная организация - Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение (проданы) на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является ООО «Ренессанс Брокер» (далее – «Агент»).

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «Ренессанс Брокер»***
Место нахождения: ***125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж***

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует в газете «Вечерняя Москва» информацию о:

- определенном Эмитентом в числовом выражении размере процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому;
- цене, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию владельцев Облигаций;
- порядке осуществления приобретения Облигаций;
- количестве приобретаемых Облигаций (равному 100 % размещенных Облигаций выпуска);
- форме и сроке оплаты приобретаемых Облигаций;
- сроке приобретения Облигаций;
- иных условиях приобретения Облигаций Эмитента, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев), Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. 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.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такие решения принимаются уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией-эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является ООО «Ренессанс Брокер» (далее – «Агент»).

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «Ренессанс Брокер»***
Место нахождения: ***125009, г. Москва, Вознесенский переулок, д. 22, «Усадьба-Центр», 4 этаж***

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- *в ленте новостей – в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня на странице в сети «Интернет» http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней,*
- *в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней,*

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до наступления определенной уполномоченным органом Эмитента даты начала приобретения Облигаций.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:

- *в ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети «Интернет» http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;*
- *в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 5 (Пяти) дней;*
- *в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 (Тридцати) дней.*

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Эмитент обязуется приобрести Облигации на условиях и в срок, установленных в п. 10.5.2.1.-10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Сокращенное наименование	ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»
Место нахождения	Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037739882663

Информация о наличии (отсутствии) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» не обязано раскрывать информацию о финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

«Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной».

Объем поручительства.

Размер обеспечения (руб.): 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Москва «__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1092 (Одна тысяча девяноста два) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены

надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1092 (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);
4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.
ИНН: 7710507430;
Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),
к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
БИК: 044599409
Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rccf.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия поручительства

отсутствует

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации, обеспеченные банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации, обеспеченные государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает опционов.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает конвертируемые ценные бумаги.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

КБ «Ренессанс Капитал» не выпускает акции.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям..

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

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

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

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

Выплата купонного дохода по шестому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента определяется уполномоченным органом управления кредитной организации -эмитента. Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента облигаций.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия

определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 2.7. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг;

- Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется Эмитентом в соответствии с порядком, приведенным ниже в данном пункте Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

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

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде в день определения соответствующей процентной ставки.

Эмитент обязуется по Требованию владельцев Облигаций, заявленному в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, ставка по которому определяется после регистрации отчета об итогах выпуска, приобрести Облигации в количестве, указанном в Требовании. Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход

рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок приобретения Облигаций прописан в п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг.

Расчёт величины купонного дохода производится по следующей формуле:

КД= C(i) * Nom * (T(i)-T(i-1))/ 365 / 100 %

Где

КД – купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при i=1;

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

T(i)-T(i-1) - продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода) в днях.

Величина 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 увеличивается на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

- в "Приложении к Вестнику ФСФР – не позднее 30 (Тридцати) дней".

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по купону предшествующему купону, процентная ставка по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Требования на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 соответственно.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

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

2. Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода.

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

4. Дата предоставления НДЦ Эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов - не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

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

КД= C(i) * Nom * (T(i)-T(i-1))/ 365 / 100 %
Где
КД – купонный доход, в рублях;
i - порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6;
Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;
C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;
T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при i=1;
T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;
T(i)-T(i-1) - продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода) в днях.

Величина 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 увеличивается на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Порядок выплаты доходов по облигациям.

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

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

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

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

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан

включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

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

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НЦД самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом через Платежного агента на основании платежных поручений.

Полное фирменное наименование Платежного агента – Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Место нахождения Платежного агента: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми

актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Информация о принятии решения о размещении ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

б) Информация об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

в) Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

г) В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru.

Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом в газете ***«Вечерняя Москва»*** сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление, по следующему адресу:

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения: ***Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3***

Телефон: ***(495) 783-46-00,*** Факс: ***(495) 783-46-01;*** Сайт в сети Интернет: ***http://www.rccf.ru;***

E-mail: ***info@rccf.ru***

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 о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг;
- Сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- Сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- Сообщения о завершении размещения ценных бумаг;

д) В случае, если дата начала размещения ценных бумаг не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, она раскрывается:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций.

Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, которое публикуется Эмитентом в ленте

новостей и на странице в сети «Интернет», в случае принятия Эмитентом решения об ее изменении. Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующий срок:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети «Интернет»: http://www.rccf.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

е) в случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг, эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменений условий, установленных Решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо с даты получения Эмитентом письменного требования 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.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

ж) После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент публикует сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о 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.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

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

з) Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах ***«Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»*** и ***«Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»*** в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Дополнительно Эмитент в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ЗАО «ФБ ММВБ».

и) Сообщение о завершении размещения ценных бумаг публикуется в следующие сроки с даты окончания размещения Облигаций, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней.

к) Информация на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте ***«Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг»*** в следующие сроки с даты получения Эмитентом 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 по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней.

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент размещает текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

л) Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Вечерняя Москва» информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую затраты на его изготовление, по следующему адресу:

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения: ***Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3***
Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3***
Телефон: ***(495) 783-46-00***, Факс: ***(495) 783-46-01;*** Сайт в сети Интернет: ***http://www.rccf.ru;***
E-mail: ***info@rccf.ru***

м) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению Облигаций и/или выплате дохода по ним раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах ***«Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»*** и «***Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»*** в следующие сроки:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

При этом Эмитент может подготовить одно сообщение о существенном факте с двумя кодами.

н) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев, по соглашению с владельцами), Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте ***«Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»***.

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

о) Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам в форме Сообщений о существенных фактах ***«Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»*** и ***«Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»*** путем их опубликования в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении величины процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru - не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

п) В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.rccf.ru – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Данная информация включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

р) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом на ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующих решений.

с) Эмитент обязуется раскрывать информацию о своей деятельности в форме Ежеквартальных отчетов эмитента ценных бумаг, Сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента ценных бумаг, в объеме и порядке, установленном нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта ценных бумаг.

т) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rccf.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

у) Эмитент обязуется осуществлять – раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей– не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу http://www.rccf.ru:– не позднее 3 дней;
- в газете, доступной для большинства владельцев ценных бумаг эмитента – не позднее 5 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.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (http://www.rccf.ru) в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ф) Эмитент обязуется осуществлять – раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта 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 Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети «Интернет» – http://www.rccf.ru.

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

х) Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

в ленте новостей – в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

Кредитная организация - эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить

ему копию решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска обязуется 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.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96г. №39-ФЗ.: «Обращение эмиссионных ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах их выпуска запрещается».

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

За предоставление копий решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и Отчета об итогах выпуска ценных бумаг может взиматься плата, размер которой не должен превышать затраты на их изготовление.