

Утверждено

«17» сентября 2008 г.

Зарегистрировано

"__" _____ 20__ г.

Решением Совета Акционерного
Коммерческого Банка
"ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Департаментом лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций Банка России

Протокол № 10-08

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые по открытой подписке, без возможности досрочного погашения
(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки, номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг)

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40300488В

печать

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

www.elektronika.ru

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

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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2005 и 2006 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V, VIII и X настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2005 и 2006 годы, в отношении которой проведен аудит. Данные подтверждения должны рассматриваться с учетом положений, изложенных в пп. 10.10.1. и 10.10.2. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Закрытое акционерное общество "Делойт и Туш СНГ"

Партнер, Доверенность б/н от 04.06.2008 г.

_____ Т.Коплэнд

М.П.

Дата "17" сентября 2008 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2007 год и соответствие порядка ведения кредитной организации - 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 "КПМГ"

Директор,
Доверенность № 05/07 от 05.03.2007 г.

_____ Рой Хэттинг

М.П.

Дата "17" сентября 2008 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте.

Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»

Генеральный директор ООО «Энергия Инвест»

_____ А.В.Морозов

М.П.

Дата "17" сентября 2008 г.

Председатель Правления АКБ «Электроника» ОАО

В.В. Романов

Дата "17" сентября 2008 г.

Главный бухгалтер АКБ «Электроника» ОАО

С.В.Захаров

Дата "17" сентября 2008 г.

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	9
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	12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	15
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	16
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	17
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	17
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	18
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	24
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	30
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	30
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	31
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	31
3.3.1. Кредиторская задолженность	31
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	33
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	33
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	34
3.5.1. Кредитный риск	34
3.5.2. Страновой риск	34
3.5.3. Рыночный риск	34
3.5.3.1. Фондовый риск	35
3.5.3.2. Валютный риск	35
3.5.3.3. Процентный риск	35
3.5.4. Риск ликвидности	35
3.5.5. Операционный риск	36
3.5.6. Правовой риск	36
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	37

3.5.8. Стратегический риск	37
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	37
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	38
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	38
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	38
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	38
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	39
4.1.4. Контактная информация	40
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	40
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	40
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	43
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	45
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	46
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	48
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	51
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	51
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	54
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	54
5.1.1. Прибыль и убытки	54
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	57
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	58
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	62
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	62
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	63
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	63
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	64
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	65
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	69
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	69
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	74
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	94

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	94
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	98
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	102
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	102
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	103
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	104
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	104
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	104
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	105
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	105
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	106
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	107
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	108
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	110
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	110
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	110
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	110
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	110
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	110
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	111
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	112
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	112
9.1.1. Общая информация	112
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	117

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	142
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	142
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	142
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	142
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	142
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	142
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	142
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	142
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	142
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	142
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	142
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	143
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	144
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	144
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	144
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	145
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	145
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	145
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	149
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	149
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	149
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	149
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	149
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	152
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	154

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	155
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	155
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	156
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	159
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	159
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	160
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	167
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	167
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	167
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	167
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	167
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	168
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	168
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	169
10.10. Иные сведения	172
Приложение № 1 Образец сертификата	173
Приложение № 2 Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	191
Приложение № 3 Годовая финансовая отчетность Банка за 2005-2007 годы, составленная в соответствии с МСФО.	448
Приложение № 4 Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2005-2007 годы, составленная в соответствии с МСФО.	609
Приложение № 5 Бухгалтерская отчетность АКБ «Электроника» ОАО за 2 квартал 2008 года	775
Приложение № 6. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО за 2005г. - 2008г.	791
Приложение № 7 «Сведения об Обществе с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»	934
Приложение № 8 «Годовая бухгалтерская отчетность Поручителя за 2006-2007 гг.»	977
Приложение № 9 Отчетность Поручителя за 2 квартал 2008г.	1003
Приложение 10 Учетная политика Поручителя за 2006-2008 гг.	1005

Введение

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

Вид:

Облигации

Категория:

Для облигаций не указывается

Серия:

03

Идентификационные признаки:

Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения (далее по тексту – «Облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук

Номинальная стоимость:

1000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

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

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

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

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

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

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

Цена размещения или порядок ее определения:

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата размещения Облигаций;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за

округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Значение C_1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

Условия обеспечения:

Объем поручительства: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Сведения о лице, предоставившем обеспечение:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»;

Сокращенное наименование: ООО «Энергия Инвест»;

Место нахождения: 117545, РФ, г. Москва, Варшавское ш. 125Д;

Почтовый адрес: 117545, РФ, г. Москва, Варшавское ш. 125Д;

ОГРН: 1067746517409;

Дата государственной регистрации: 21.04.2006 г.;

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями Оферты, приведенной в п.10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – «Оферта»).

Условия конвертации:

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

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

Финансирование Стратегии Банка, направленной на развитие бизнеса в области массового обслуживания клиентов, а именно: предоставление розничных банковских услуг для физических лиц и услуг для среднего и малого бизнеса через сеть отделений в крупных городах РФ.

г) 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.Зверев Андрей Викторович	1955
2.Кольцов Константин Васильевич	1955
3.Лаврентьев Максим Игоревич	1964
4.Лукин Андрей Иванович	1951
5.Романов Владимир Витальевич	1970
6.Углина Галина Семеновна	1940
7.Федосеев Юрий Григорьевич	1945
8.Чирков Александр Марк	1952
9.Щербаков Максим Валерьевич	1965

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Васильева Елена Владимировна	1966
2.Майоров Евгений Алексеевич	1967
3.Максимюк Наталья Александровна	1967
4.Пониделко Людмила Ивановна	1948
5.Романов Владимир Витальевич	1970
6.Самойлов Дмитрий Владиленович	1968
7.Уланов Алексей Юрьевич	1960
8.Упатова Марина Викторовна	1963

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Романов Владимир Витальевич	1970

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

№ 30101810800000000825 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583825

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности»	Внешэкономбанк	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9	7750004150	044525060	30101810500000000060 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110C45300000700007	30109840100000000996	Ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО ЮниКредит Банк	119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840000000700003	30109840200010001285	Ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000701000 30110840500000000025	30109840100000000996 30109840155550000093	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (Открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	115172, Москва, Котельническая наб., 33, стр. 1	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000016 30110840700000000016	30109810900010010838 30109840200010010838	Ностро
Акционерный коммерческий банк «Славянский банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский банк» (ЗАО)	109544, Москва, ул. Б. Андроньевская, 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000024 30110840200000000024	30109810900009020056 30109840200009020056	Ностро
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад»	ОАО «Бак ВТБ Северо-Запад»	191011, Санкт-Петербург, Невский проспект, д.38	7831000010	044030791	30101810200000000791 в Головном Расчетно-Кассовом Центре ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810500000000026 30110810800000001026	30109810391000000138 30109810891005000138	Ностро
Открытое Акционерное Общество «БАНК	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	0274062111	044525787	30101810100000000774 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000000027 30110840100000000027 30110978700000000027	30109810300012003104 30109840600012003104 30109978200012003104	Ностро

УРАЛСИБ»						30110810100000001027 30110840400000001027 32201840800000000027	30109810100012004002 30109840400012004002 31501840500012001104	
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	30109840200000000076	30110840600000000103	Ностро
Небанковская Кредитная Организации «Расчетная палата РТС» (общество с ограниченной ответственностью)	НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)	127006, г. Москва, Долгоруковская ул., д.38, стр.1	7710298190	044583258	30103810200000000258 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30109810500000000037	30110810500000000107	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ 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
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street Mail Suite NYC60-0501, New York, NY 1004, USA				30114840400000000105	04442009	Ностро
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank AG	D-60262, Frankfurt am Main, Germany				30114978300000000106	1009477555	Ностро
Commerzbank AG	Commerzbank AG	60261, Frankfurt/Main, Germany	-	-	-	30114978800000700016 30114840200000700016	400886977800USD 400886977800EUR	Ностро
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt/Main, Germany	-	-	-	30114840400000700023 30114978000000700023 30114826700000000023	0104242417 0104242391 0104242425	Ностро
ОАО Банк «Финансы и Кредит»	ОАО Банк «Финансы и Кредит»	04050, Украина, г. Киев, ул. Артема, 60	-	-	-	30114980600000000014 30114840500000700017 30114978100000700017	16006012353840 16008012353978 16007012353980	Ностро
Акционерное общество «БТА Банк»	АО «БТА Банк»	050051, Республика Казахстан, г. Алматы, мкр. «Самал-2», ул. Жолдасбекова, 97	-	-	-	30114398800000000011	035169946	Ностро
Открытое акционерное общество «Белорусский Индустриальный Банк»	ОАО «Белорусский Индустриальный Банк»	220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мельникайте, д. 8	-	-	-	30114974000000000060 30114978200000000060 30114840600000000060	1702006679020 1702006679017 1702006670016	Ностро
Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»	ОАО «Белинвестбанк»	220002, Республика Беларусь, г. Минск , ул. Варвашени, 81	-	-	-	30114974300000000061	1702081130017	Ностро
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО «Белвнешэкономбанк»	220050, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, д. 32	-	-	-	30114974100000000067 30114840700000000067 30114978300000000067	1702795253009 1702795253001 1702795253002	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Делойт и Туш СНГ"
Сокращенное наименование	ЗАО "Делойт и Туш СНГ"
Место нахождения	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2 "Деловой центр "Моховая"
Номер телефона и факса	7(495) 787 0600 Факс: 7(495) 787-0601
Адрес электронной почты	www.deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 002417 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: до 06.11.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002-2006 гг.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

Работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.

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

Оплата по договору. Отсроченных платежей нет.

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

2005 год - 5 787 524 руб., 2006 год - 6 202 970 руб.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "КПМГ"
Сокращенное наименование	ЗАО "КПМГ"
Место нахождения	119019, г. Москва, Гоголевский б-р, д.11
Номер телефона и факса	7(495) 937 4477 Факс: 7(495) 937 4499
Адрес электронной почты	www.kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 17.01.2013 г.

Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2007 г.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

Работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.

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

Оплата по договору. Отсроченных платежей нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года: 2007 год - 6 088 800 рублей

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента: Нет.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента: Нет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг: Нет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «Энергия Инвест»
Место нахождения	Российская Федерация, 117545, г. Москва, Варшавское ш. 125Д, корп.2
Номер телефона и факса	(499) 788-92-28
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	нет
Номер, дата выдачи и срок действия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	нет

Иные третьи 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	Облигации
Категория	Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг
Тип	Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг
Серия	03
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые Облигации серии 03 со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Сведения не указываются, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Сведения не указываются, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Сведения не указываются, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги того же вида, категории (типа).

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

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата размещения Облигаций;

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Значение C_1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций. Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Ведомости». Дата начала размещения Облигаций доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения в следующие сроки: в ленте новостей не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, на странице в сети «Интернет» – www.elektronika.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения считается более ранняя из следующих дат – дата, наступающая на

	15 (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций или дата размещения последней Облигации выпуска, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее. Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

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

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иные условия размещения Облигаций отсутствуют

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

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

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

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

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

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

Владелец счета:

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

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

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

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

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

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

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

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

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

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

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи.

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

Полное фирменное наименование РП ММВБ: Небанковская кредитная организация закрытое

акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Номер лицензии: 3294

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

Срок действия: без ограничения срока действия.

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

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

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

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

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

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

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

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

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

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

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

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

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

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

- 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащий включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

5) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

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

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

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

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

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

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата размещения Облигаций;

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

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

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

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

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

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

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

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг; на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг.

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг; на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

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

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной

регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

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

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

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

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

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

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

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

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

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

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

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется:

в ленте новостей – не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

7. Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций публикуется:

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты, с которой начинается размещение Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты, с которой начинается размещение Облигаций.

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты, в которую заканчивается размещение Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты, в которую заканчивается размещение Облигаций.

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15. ***Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций, а также итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций***

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации

выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

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

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

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

После государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Решения о выпуске ценных бумаг и текстом Проспекта ценных бумаг и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 781-11-11.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

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

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

на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения об определении процентной ставки, но не позднее чем за 10 дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг ;

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

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

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

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

Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении об определении процентной ставки не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг..

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

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

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с момента наступления существенного факта:

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

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

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

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

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

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

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

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом каждого сообщения о существенном факте, ежеквартального отчета и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

АКБ «Электроника» ОАО, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 777-88-66, 781-11-11.

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

Эмитент обязуется предоставлять копию каждого сообщения о существенном факте всем заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления соответствующего требования.

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

Сведения не указываются, так как преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Приводится динамика показателей, характеризующих финансовое состояние кредитной организации - эмитента, за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершённого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	01.07.08
Уставный капитал	1165200	1165200	1165200	1165200	1165200	1165200
Собственные средства (капитал)	1279611	1691299	1973322	2545377	2672021	2430006
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	126781	481652	274815	352169	183571	-172685
Рентабельность активов (%)	1.5	3.9	2.6	2.7	1.1	-2,4
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	9.9	28.5	13.9	13.8	6.9	-14,2
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	6955856	10567407	8442209	10482565	15673272	14481282

Данные за 2004-2007 г.г. приведены с учетом событий после отчетной даты – СПОД.

Методика расчета показателей

Рентабельность за 2003-2006 г.г. рассчитывается на основе данных годовых отчетов, составленного в соответствии с Указанием ЦБР от 17 декабря 2004 г. N 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета"

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

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

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

В 2003 году Уставный капитал Банка увеличился с 965 200 000 до 1 165 200 000 рублей.

В 2004-2007 гг. Уставный капитал Банка не изменялся. Рост собственных средств обеспечивался за счет полученной Банком прибыли.

Рост стоимости активов в 2003-2004 годах вызван расширением клиентской базы и увеличением объемов продаж.

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

Рост стоимости активов в 2006 году связан с развитием региональной сети Банка и привлечением новых клиентов, как в регионах, так и в Москве.

В 2007 году Банк приступил к реализации стратегии развития собственной региональной сети.

В течение 2007 года и первом полугодии 2008 года Банк открыл 32 операционных офиса, что привело к временному снижению прибыли на период выхода вновь открытых филиалов и офисов на самоокупаемость.

В связи с началом работы региональной сети начался рост активов Банка. Величина активов по состоянию на 01.07.08г. на 28% выше, чем на 01.07.07г. (на 01.07.07г. – 13 402 млн. рублей). Изменения вызваны ростом чистой ссудной задолженности Банка: по состоянию на 01.07.07г. чистая ссудная задолженность составляла 10 299 млн. рублей, по состоянию на 01.07.08г. – 13 253

млн. рублей (изменение – 2 954 млн. рублей, прирост составил 28,6%). Рост активов наблюдается также по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (на 01.07.08г. 983 млн. рублей, на 01.07.07г. 598 млн. рублей, рост 385 млн. рублей).

Пассивы выросли за счет привлечения средств юридических и физических лиц. Так объем привлеченных средств юридических лиц по итогам 2 квартала 2008 года составил 6 520 млн. рублей, что на млн. 1 903 млн. рублей больше чем по результатам 2 квартала 2007 года (4 617 млн.руб.) (прирост 41,2%). Объем привлечения средств физических лиц составил 2 193 млн. рублей, изменение по сравнению с результатом за аналогичный период 2007 года составило 1 680 млн. рублей (прирост 30,5%).

Так же рост обязательств Банка вызван привлечением долгосрочных (на срок от 1 до 9 лет) займов от иностранных и российских банков в рамках работы с Клиентами по международному финансированию (торговое и проектное финансирование).

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)						
Показатель	2003 г.	2004г.	2005г.	2006г.	2007 г.	2 кв.2008 г.
Общая сумма кредиторской задолженности	7409725	10530489	8453817	61910	87915	220142
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	60	0	0	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств: просроченной кредиторской задолженности нет

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

(тыс. руб.)				
Вид кредиторской задолженности	01.01.2008 г.		01.07.2008 г.	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	9396	0	11759	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	3492	0	2193	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	6227	0	13065	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	3340	0	3737	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	11	0	35	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	65449	0	189353	0
в том числе просроченная	0	0	0	X
Итого	87915	0	220142	0
в том числе итого просроченная	0	0	0	X

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

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

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

Просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

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

Недовзнос в обязательные резервы отсутствует.

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
01.10.2007	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.11.2007	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.12.2007	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.01.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.02.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.03.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.04.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.05.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены

01.06.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.07.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.08.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.09.2008	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

В 2003-2008 годах кредитной организацией - эмитентом не заключалось кредитных договоров и/или договоров займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иных кредитных договоров и/или договоров займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

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

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

Год	Сумма, тыс.руб.
01.01.2003	21 979
01.01.2004	12 543
01.01.2005	156 711
01.01.2006	252 484
01.01.2007	609 103
01.01.2008	848 904

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний 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 на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

такие обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

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

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

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

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

Финансирование Стратегии Банка, направленной на развитие бизнеса в области массового обслуживания клиентов, а именно: предоставление розничных банковских услуг для физических лиц и услуг для среднего и малого бизнеса через сеть отделений в крупных городах РФ.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций, это риск возникновения у Банка убытков вследствие несвоевременного/неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям (вложения в ценные бумаги, гарантии, непокрытые аккредитивы, акцепты и др.)

Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется независимыми структурными подразделениями Банка. Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском базируются на Кредитной политике Банка, методиках оценки финансового положения различных категорий заемщиков. Кредитной политикой Банка предусматриваются инструменты управления кредитным риском: ограничительные инструменты (лимитирование), операционные инструменты, защитные инструменты.

К ограничительным инструментам Банк относит: лимитирование отдельных направлений деятельности (портфелей) – розничный, малый и средний бизнес, линия ТОП (крупные ВИП-клиенты); установление структурных лимитов – лимиты по сегментам рынка (отраслевые лимиты), лимиты по регионам (региональные лимиты), лимиты по видам обязательств (продуктовые лимиты) в рамках как отдельных направлений деятельности Банка (розничный, малый и средний бизнес, линия ТОП), так и совокупного портфеля активов; установление индивидуальных лимитов на заемщиков / контрагентов / эмитентов (связанных заемщиков / контрагентов / эмитентов).

К операционным инструментам относятся: диверсификация (как совокупного кредитного портфеля, так и по отдельным видам деятельности - розничный, малый и средний бизнес, линия ТОП, с учетом всей совокупности лимитов). Данный механизм позволяет минимизировать портфельные риски.

К защитным инструментам относятся: обеспечение обязательств (залог активов), условия досрочного взыскания задолженности и прекращения действия обязательства.

В основе установления индивидуальных лимитов на заемщика / контрагента / эмитента лежит оценка финансового состояния и динамики развития его бизнеса, кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

3.5.2. Страновой риск

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

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

3.5.3. Рыночный риск

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

Управление рыночным риском предполагает гибкое сочетание методов, закрепленных в Положении Банка России № 313-П, с современными концепциями определения рыночного риска. При этом существующие в Банке подходы к анализу и оценке рыночного риска развиваются в соответствии с требованиями, предъявляемыми растущей сложностью и динамизмом рыночной среды.

Управление рыночным риском осуществляется в разрезах фондового, процентного и валютного рисков.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности портфеля ценных бумаг Банка и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, не имеющих заданного срока погашения.

Фондовый риск из совокупности рыночных рисков представляется наиболее значимым для Банка. Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Банком устанавливаются отдельные ограничения на категории (портфели) ценных бумаг (оцениваемые по текущей справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи) – портфельные лимиты, имеются позиционные ограничения, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

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

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

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

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса, однако, учитывая стабильное макроэкономическое положение в России, можно прогнозировать невысокие валютные риски для Банка в будущем.

Банк управляет валютным риском посредством оценки и анализа структуры требований и обязательств в иностранных валютах, а также путем установления лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска.

В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка, Банк акцентирует деятельность по хеджированию валютных рисков. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

3.5.3.3. Процентный риск

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

Процентный риск в РФ в основном зависит от изменения ставки рефинансирования Банка России. С целью минимизации процентного риска в Банке на постоянной основе проводится мониторинг рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения рыночных процентных ставок.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка). Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Анализ и управление риском ликвидности охватывает все операции Банка на финансовых рынках, в которых существует риск ликвидности на уровне конкретных активов, обязательств и баланса в целом. В процессе анализа рассматриваются как фактическое состояние ликвидности в сопоставлении с нормативами риска ликвидности, так и состояние всего комплекса факторов, формирующих ликвидность.

Затянувшийся кризис американской финансовой системы оказал заметное негативное влияние на финансовые институты других стран, в том числе и России. Масштабный отток средств нерезидентов с фондового рынка, рост курса доллара США и некоторые другие события спровоцировали кризисные явления на российском рынке акций и облигаций, почти полное сворачивание рынка межбанковских кредитов. При этом некоторые российские банки фактически отказались отвечать по своим платежным обязательствам перед контрагентами и клиентами.

В этих напряженных условиях Банку пришлось срочно мобилизовывать свои внутренние ресурсы для бесперебойного исполнения платежей в пользу партнеров и клиентов, согласно имеющимся договорным обязательствам перед ними. Качественная и ликвидная структура активов позволяет Банку своевременно погашать текущие обязательства как по ранее привлеченным межбанковским кредитам, так и по сделкам репо с ценными бумагами (обратной стороне сделок - выкупу бумаг), несмотря на понесенные Банком убытки от переоценки ценных бумаг. Банк не допускает задержек по переводам средств клиентов с их счетов, а также в полном объеме возвращает депозиты и вклады с истекшими сроками юридическим и физическим лицам. При этом Банк временно ограничил объем предоставляемых кредитов предприятиям и организациям и проводит активный мониторинг финансового состояния проблемных заемщиков.

Для поддержания ликвидности Банк реализует комплексную систему мер управления ликвидностью и контроля за проведением финансовой политики. Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является «Положение по управлению ликвидностью», описывающее основные принципы и методы оценки риска потери ликвидности, определяющее систему требований к организации работы по управлению ликвидностью. «Положение по управлению ликвидностью» разработано в соответствии с рекомендациями Банка России, международной и отечественной банковской практикой в области управления ликвидностью, с требованиями Политики по управлению ликвидностью Банка.

Исходя из тенденций, складывающихся на международном финансовом, а в частности, фондовом рынке, особенно в части переоценки ценных бумаг и способности властей противостоять кризисным явлениям, составление долгосрочных прогнозов представляется проблематичным. Тем не менее, учитывая факт не существенной зависимости внутреннего рынка РФ от степени развитости инфраструктуры и разнообразия инструментов капиталовложений, а наоборот, зависимости от стоимости сырья, активно потребляемого всем мировым сообществом, представляется возможным утверждать, что в течение ближайших месяцев внутренний рынок перейдет к обособленному развитию, а при реализации средств стабилизационного фонда субъекты РФ будут иметь более выигрышное положение, чем зарубежные организации.

3.5.5. Операционный риск

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

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

Для количественной оценки операционного риска Банк использует стандартизированный и базовый индикативный методы оценки операционного риска, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

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

3.5.6. Правовой риск

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

Банк).

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

В 2003-2008 гг. Банк не участвовал в судебных процессах, по которым ему были бы предъявлены существенные финансовые требования.

Риск, связанный с лицензиями у АКБ "Электроника" ОАО, отсутствует ввиду того, что срок действия лицензий, на основании которых Банк ведет свою банковскую деятельность, не ограничен во времени, лицензий на использование каких либо объектов, нахождение которых в обороте ограничено во времени, у Банка нет.

Возможная ответственность Банка по долгам третьих лиц может наступить в случае ответственности по гарантиям, предоставленным Банком в пользу третьих лиц и авалированным Банком векселям. Данные риски относятся по виду к кредитным рискам и минимизируются за счет реализованных в Банке системы управления такими рисками.

В 2003-2008 гг. к Банку не предъявлялись требования о выплатах по гарантиям в пользу третьих лиц и авалированным векселям.

Изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговых отчислений с кредитных организаций в настоящее время не ожидаются.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 24 августа 2006 года присвоило АКБ «Электроника» ОАО рейтинг на уровне А (Высокий уровень надежности). Дата подтверждения кредитного рейтинга - 30.10.2007 г. Класс А означает, что АКБ «Электроника» ОАО обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск, как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

Положительные перспективы подтверждаются удачным опытом реализации аналогичных стратегий рядом крупных банков Польши и Украины.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

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

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
28.04.1993	изменение организационно-правовой формы	Паевой коммерческий банк "Электроника"	КБ "Электроника"	Решение общего собрания акционеров Банка от 15.03.1996 г., протокол № 7
01.11.1999	изменение наименования	Акционерный коммерческий банк "Электроника". Закрытое акционерное общество	АКБ "Электроника"	Решение общего собрания акционеров Банка от 28.06.1999 г., протокол № 10

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739379381
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	15.10.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	28.04.1993
Номер лицензии на осуществление банковских операций	488
Дата получения лицензии	29.11.2002

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия
Номер лицензии	488
Дата получения	29.11.2002
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по

	управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 077-03700-001000
Дата получения	от 07.12.2000 г
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-03514-100000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-03615-010000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-04190-000100
Дата получения	20.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта
Номер лицензии	95
Дата получения	01.07.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	ФТС России
Срок действия лицензии	с 01.07.2008 г. по 01.07.2009 г.

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная-организация эмитент является правопреемником Банка, созданного по решению учредителей (протокол № 3 от 30.08.1990 г.) в форме паевого банка. Зарегистрирован Госбанком СССР 17.10.1990 г. Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Цель создания: мобилизация свободных финансовых средств учредителей для эффективного и рационального их использования в развитие высокотехнологичных отраслей промышленности и социальных секторов российской экономики в условиях рыночных отношений.

Банк принят в систему страхования вкладов 24 февраля 2005 г. (Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 699).

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6
Номер телефона, факса	(495) 777-88-66, 781-11-11
Адрес электронной почты	info@elektronika.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.elektronika.ru

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

Место нахождения	119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6
Номер телефона, факса	(495) 777-88-66, 781-11-11
Адрес электронной почты	e-mail: konareva@elektronika.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.elektronika.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710018862

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Брянский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Брянский филиал АКБ "Электроника" ОАО
Дата открытия	06.05.1993
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, 170
Телефон	(0832) 41-62-66
ФИО руководителя	Костина Надежда Константиновна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Саратовский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Саратовский филиал АКБ "Электроника" ОАО
Дата открытия	29.10.1991
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Место нахождения: 410066 г. Саратов, ул. Олимпийская, 5
Телефон	(8452) 43-15-71, 74-06-19

ФИО руководителя	Толченев Валерий Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Санкт-Петербургский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СПФ АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	16.02.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	190000, г.Санкт-Петербург, Конногвардейский б-р, д.4, литер А
Телефон	(812) 332-36-34, 332-36-35
ФИО руководителя	Пониделко Людмила Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ростовский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РДФ АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	30.05.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344010, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д.46/176
Телефон	(863) 240-35-62, 240-35-76
ФИО руководителя	Тимофеева Маргарита Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Тульский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Тульский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	14.08.06 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300034, г.Тула, ул. Л. Толстого, д.132
Телефон	(4872) 31-65-50, 36-90-50
ФИО руководителя	Гревцов Николай Павлович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Краснодарский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Краснодарский филиал АКБ «Электроника» ОАО

Дата открытия	18.06.2007г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350075, г.Краснодар, Карасунский округ, ул. Селезнева, 76
Телефон	(861) 235-40-60, 235-40-09
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Иркутский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Иркутский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	15.12.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	665050, Иркутская область, Иркутский район, Солнечный микрорайон, ул. Байкальская, д. 295 Б
Телефон	(3952) 258-451
ФИО руководителя	Гержан Владимир Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Красноярский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Красноярский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	22.05.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, 82
Телефон	(3912) 22-40-10
ФИО руководителя	Абышева Наталья Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Челябинский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Челябинский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	13.06.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454007, г. Челябинск, пр. Ленина, д.11/Б
Телефон	(351) 775-21-82

ФИО руководителя	Никольский Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ставропольский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Ставропольский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	18.07.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355000, г. Ставрополь, ул. Мира, д.284/1
Телефон	(8652) 23-55-15
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Волгоградский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Волгоградский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	29.11.2007г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, Волгоградская область, г.Волгоград, ул. им. В.И. Ленина, д.25
Телефон	(8442) 53-22-91
ФИО руководителя	Костенко Константин Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008 г.

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

В 2007 году Банк утвердил долгосрочную Стратегию развития. Она предусматривает выделение трех самостоятельных направлений: линии по обслуживанию физических лиц (суббренд «Электроника SMART»), линии по работе с малым и средним бизнесом («Электроника B2B») и линии для крупных корпоративных клиентов («Электроника VIP» с предоставлением им услуг по международному проектному и торговому финансированию).

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

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 488, выданной Банком России 29 ноября 2002 года, АКБ «Электроника» ОАО вправе осуществлять все виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (кроме операций с драгоценными металлами)

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03700-001000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия.

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

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

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

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

Наименование операций	2 кв.2008г.
проценты, полученные за предоставленные кредиты	886,623
Доля доходов в общем объеме доходов, %	58,1
доходы по операциям с ценными бумагами	117,354
Доля доходов в общем объеме доходов, %	7,7
доходы, полученные от операций с иностранной валютой	372,935
Доля доходов в общем объеме доходов, %	24,4
доходы от полученной комиссии	90,013
Доля доходов в общем объеме доходов, %	5,9

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

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

	тыс.руб.					
Наименование операций	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	01.07.08
проценты, полученные за предоставленные кредиты	477,362	925,855	844,784	774,440	1,135,009	886,623
доходы по операциям с ценными бумагами	799,239	710,879	1,407,460	834,339	1,064,626	117,354
доходы, полученные от операций с иностранной валютой	52,508	81,187	120,522	138,564	78,022	372,935
доходы от полученной комиссии	43,475	64,105	71,850	127,734	160,338	90,013
Сумма доходов от основной деятельности	1,372,584	1,782,026	2,444,616	1,875,077	2,437,995	1,466,925
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. *	1,455,682	1,819,199	2,515,844	2,161,807	2,854,178	1,525,412
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	94,3	98,0	97,2	86,7	85,4	96,2

* Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента приводится за вычетом доходов, полученных от переоценки валюты и восстановления резервов на возможные потери.

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

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

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

Рост доходов от основной деятельности в 2007 году и первом полугодии 2008 г. вызван увеличением процентных ставок на рынке кредитования, увеличением размера кредитного портфеля и ростом его доходности.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегия развития АКБ «Электроника» ОАО на 2007-2012 гг.

В 2007 году Банк утвердил долгосрочную Стратегию развития. Она предусматривает выделение трех самостоятельных направлений: линии по обслуживанию физических лиц (суббренд «Электроника SMART»), линии по работе с малым и средним бизнесом («Электроника B2B») и линии для крупных корпоративных клиентов («Электроника VIP»).

Для линий «Электроника SMART» и «Электроника B2B» создается масштабная региональная сеть - к 2010 году планируется открыть по всей России 150 розничных и 50 корпоративных офисов. В итоге Банк рассчитывает за три года стать игроком федерального уровня, основными направлениями бизнеса которого станут работа с физическими лицами, малым и средним

бизнесом, а также с крупными корпоративными компаниями.

В результате реализации Стратегии развития в 2007 году проведена всесторонняя подготовка Банка к активной фазе - открытию офисов продаж: проведена реорганизация оргструктуры Банка с целью выделения линий бизнеса в отдельные вертикали подчинения, завершён ребрендинг, организован учебный центр по подготовке персонала операционных новых офисов, заработал колл-центр, запущен розничный сайт www.bank2u.ru. В то же время продолжалось региональное расширение банка: в течение года было открыто 4 филиала (Красноярский, Краснодарский, Челябинский, Ставропольский), которые стали базой для открытия операционных офисов в соответствующих регионах, а в конце 4 квартала 2007 года Банк открыл 4 пилотных розничных операционных офиса, 3 корпоративных операционных офиса (2 из которых были преобразованы из действующих офисов продаж).

В 2008 году реализация Стратегии перешла в активную фазу. За 6 месяцев 2008 года открыто 13 новых офисов (в Курске, Волгограде, Нижнем Новгороде, Воронеже, Белгороде, Рязани, Ярославле, Липецке, Королеве, Мытищах, Брянске, Костроме, Череповце). По состоянию на 01.07.08 г. сеть продаж АКБ «Электроника» насчитывает 32 банковских офиса. До конца 2008 года согласно Стратегии развития Банка планируется открыть еще 45 розничных и 18 корпоративных операционных офисов.

На 2009 год запланировано дальнейшее расширение сети продаж Банка. К началу 2010 года сеть банковских офисов будет включать 200 офисов продаж.

Особое внимание в Стратегии уделяется развитию отношений с корпоративными клиентами, в первую очередь путем предоставления им услуг по международному проектному и торговому финансированию. В течение 2007 года это направление активно развивалось, портфель таких сделок вырос за 2007 год в 4 раза.

Шаги, направленные на повышение эффективности работы Банка

Банком была проанализирована ситуация с размещением сотрудников Головного офиса с точки зрения централизации основной части процессов и процедур. По результатам анализа Правлением Банка в 2007 году принято решение о переезде Головного Банка в единое помещение БЛИЦ-Москва (Банковский логистико-информационный центр), площадь которого составляет не менее 4 000 кв. метров. После многочисленных исследований, такое помещение было подобрано по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, дом 1, стр.26, площадь которого составляет 4 235 кв. метра, что на 1542 кв. метра больше, чем в настоящее время занимает Банк арендованных площадей. Ставка арендной платы за 1 кв. метр в год по новому адресу меньше на 33%. Таким образом, при увеличении площадей для Головного Банка на 37% - стоимость арендной платы возрастает только на 1%. Данный факт говорит о взвешенном и разумном представлении Банка в организации банковской деятельности.

В 2007 году АКБ «Электроника» ОАО завершил работу по обустройству собственного Учебного центра, оборудованного современной техникой и информационными технологиями. Затраты на обустройство Учебного класса составили 1 625 896 рублей. Учебный центр укомплектован высокопрофессиональными тренерами (штат специалистов по обучению персонала – 14 человек) и оснащен учебными материалами. К концу 2008 года планируемое количество персонала региональной сети – 1647 человек. Планируемый бюджет на обучение сотрудников розничного направления составит 5 400 000 рублей (с учетом командировочных расходов команды тренеров), сотрудников корпоративного направления – 2 800 000 рублей (с учетом командировочных расходов команды тренеров). В 4 квартале 2008 года в АКБ «Электроника» ОАО будет внедрен дистанционный портал обучения и развития сотрудников «Электроника-Персонал», что позволит линейным руководителям управлять процессом обучения в своих подразделениях, а также появится возможность анализировать статистические данные для определения дальнейших возможностей развития персонала Банка. Стоимость портала - 152 000 рублей, наполнение портала и поддержка его работы осуществляется силами Кадрового Учебного центра Банка (направление «Обучение») при взаимодействии со специалистами IT-Департамента.

В 2007 году сформировано Управление дистанционного обслуживания (call-центр), в функциональные задачи которого входит: информационная поддержка розничных клиентов Банка, консультации по продуктам, услугам, тарифам и региональной сети Банка, круглосуточная поддержка клиентов-держателей платежных карт Банка (блокировка, информация о доступном остатке), регистрация и обработка претензионных обращений клиентов, поддержка рекламных кампаний Банка, поддержка сотрудников операционных офисов: консультации по продуктовой линейке и взаимодействие с профильными подразделениями Банка при возникновении сложных

вопросов. Развитие данного направления запланировано и на 2008 год. В связи с этим принято положительное решение об оснащении Банка телефонной связью на основе IP-телефонии. Преимуществом данного решения является – сокращение расходов на инфраструктуру и поддержку сети, сокращается количество пассивного оборудования и уменьшается общая площадь, занимаемая кроссовым оборудованием, сокращается время подключения абонента к сети и увеличивается гибкость ротации абонентов внутри корпоративного пространства. Стоимость решения по переходу Банка на IP-телефонию составляет около 185 000 долларов США. Таким образом, выше стоимость первоначальных вложений в систему при использовании IP-телефонии, но на этапе эксплуатации – расходы ниже. В рамках затрат на развитие бизнеса – затраты на каналы связи и работу call-центра составили 62,7 млн. рублей.

В связи с предпринятыми Банком в 2007 году стратегическими инициативами направление деятельности по работе с платежными картами приобрело как новое значение, так и новый масштаб развития. В 2007 году Банк «Электроника» перешел на собственный процессинговый центр и начал активизацию деятельности в регионах в рамках своей розничной стратегии. Наличие процессингового центра позволило предложить клиентам розничных операционных офисах, как в Москве, так и в других городах присутствия Банка один из уникальных сервисов – моментальную выдачу международной платежной карты Visa Electron non personalised. На настоящий момент карта представляет собой «ключ» к текущему счету клиента в Банке. Воспользовавшись банкоматами, розничные клиенты АКБ «Электроника» ОАО могут снимать наличные со своего текущего счета в удобное время.

Одновременно АКБ «Электроника» ОАО обладает развитой структурой подразделения инкассации. Подразделение инкассации имеет широкую сеть маршрутов по г. Москве, технически укомплектовано современными специализированными автомобилями («Фольксваген-транспортёр», «Соболь-Дисса» - парк более 60 автомобилей), мобильными средствами связи. Услуги по инкассации (сопровождению) ценностей предоставляются физическим лицам, организациям и ряду коммерческих банков. Гибкая тарифная политика, имеющаяся договорная база и организационная структура Банка позволяют оперативно осуществлять различные виды перевозок ценностей (наличных денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов) Клиентов как по г. Москве, так и по регионам России. Все виды перевозок застрахованы.

Перспективы развития

Финансовой моделью предусмотрен значительный рост активов, начиная с 4 квартала 2008 года. Это выдвигает требования по увеличению капитала для соответствия установленным ЦБ РФ нормам достаточности капитала. В связи с этим на середину ноября 2008 года запланировано привлечение субординированного займа в размере 1 175 млн. рублей.

Дальнейшее развитие капитальной базы произойдет в 1 квартале 2009 года, когда планируется увеличить уставный капитал Банка за счет эмиссии акций в размере 100 млн. дол. США при сохранении контрольного пакета акций за существующими акционерами.

Увеличение капитала позволит Банку приступить ко 2-му этапу реализации стратегии расширения сети продаж – открытию следующей серии операционных офисов с целью довести количество офисов продаж на конец 2009 года до 200. В результате реализации стратегии к концу 2009 года планируется нарастить активы Банка до величины более 70 млрд. руб.

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

Наименование:

Ассоциация Российских банков

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

целей.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 14.10.1991 г.

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

Наименование:

Международная Московская фондовая биржа (ЗАО Фондовая Биржа ММВБ)

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие в торгах организованных ММФБ.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 04.11.1999 г.

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

Наименование:

Московская Межбанковская валютная биржа

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 11.01.1993 г.

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

Наименование:

Московский Банковский Союз

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 10.01.1992 г.

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

Наименование:

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента: 28.02.2001 г.

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

Наименование:

Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитных историй»

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 20.01.2004 г.

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

Наименование:

Межгосударственная финансово-промышленная группа "Электронные технологии"

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 27.08.1999 г.

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

Наименование:

Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа РТС»

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 01.09.2004 г.

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

Наименование:

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 24.02.2005 г.

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

Наименование:

Некоммерческое партнерство «Национальная страховая гильдия»

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Содействие развитию страхового рынка России.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 28.04.2005 г.

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

Наименование:

Московская международная валютная ассоциация

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 15.09.2005 г.

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

Наименование:

Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Санкт-Петербурга»

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие в торгах по акциям ОАО «Газпром»

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 21.07.2005 г.

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

Наименование:

Уполномоченные банки Правительства Москвы

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Расширение сотрудничества с московскими предприятиями и организациями, реализация проектов совместно со структурами Правительства Москвы, участие в государственных программах.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 24.01.2006 г. Статус продлен на 18 месяцев с 07.08.2007 г.

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

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых хозяйственных обществ у кредитной организации – эмитента нет.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2004 г.		
Здания	2825	201
Оборудование	4613	371
Вычислительная техника	5617	894
Мебель	131	97
Автотранспорт	6628	1053
Оружие	108	19
ОПС,охран. Обор.	618	79
Кап. вложения по благоустр. Брянского фил.	-	-
Прочее оборудование	421	64
Итого:	20961	2778

Отчетная дата: 01.01.2005 г.

Здания	2825	231
Оборудование	6186	1134

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

Отчетная дата: 01.01.2006 г.

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

Отчетная дата: 01.01.2007 г.

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

Отчетная дата: 01.01.2008 г.

Здания	650295	617498
Оборудование	20974	12443
Вычислительная техника	27031	11824
Мебель	24184	19098
Автотранспорт	24131	14069
Оружие		
ОПС,охран. Обор.	9256	6479
Кап. вложения по благоустр. Брянского фил.	279	279
Прочее оборудование	35352	30274
Итого:	791502	711964

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

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств производятся линейным способом.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

Отчетная дата: 01.01.2008

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Здания	650295	617498	669090	637461	Переоценка недвижимого имущества проводилась на 01.01.2008. Определение рыночной стоимости выполнено с использованием общепринятых подходов: - доходный подход - сравнительный подход - затратный подход Оценка проводилась ЗАО "Делойт и Туш СНГ"
Оборудование	20974	12443	20974	12443	
Вычислительная техника	27031	11824	27031	11824	
Мебель	24184	19098	24184	19098	
Автотранспорт	24131	14069	24131	14069	
Оружие					
ОПС, охр. Обор.	9256	6479	9256	6479	
Кап. вложения по благоустр. Брянского фил.	279	279	279	279	
Прочее оборудование	35352	30274	35352	30274	
Итого:	791502	711964	810297	731927	

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.

В текущих планах замена, выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Банка не предусмотрено.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Фактов обременения не имеется

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

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

(тыс. руб.)		
N п/п	Наименование статей	2003 год
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	16312.00
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	517341.00
3	Средств, переданных в лизинг	0.00
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2964.00
5	Других источников	3293.00
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	536910.00
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	17287.00
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	25044.00
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	75470.00
10	Арендной плате	10265.00
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	128066.00
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	408844.00
13	Комиссионные доходы	43475.00
14	Комиссионные расходы	1576.00
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	41899.00
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	192864.00
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	737310.00
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	2712.00
19	Другие текущие доходы	3355.00
20	Итого прочие операционные доходы:	936241.00

	(ст. 16 + 17 + 18 + 19)	
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	1386984.00
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	37844.00
23	Эксплуатационные расходы	39257.00
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	183674.00
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	558121.00
26	Другие текущие расходы	71050.00
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	889946.00
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	497038.00
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	364653.00
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	14655.00
31	Изменение величины прочих резервов	-9051.00
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	126781.00
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0.00
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	126781.00
35	Налог на прибыль <*>	0.00
36	Отсроченный налог на прибыль	0.00
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0.00
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	126781.00

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5	5
<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>					
1	Размещения средств в кредитных организациях	10206	7821	9849	32566
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1086606	926939	875176	1224473
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0

4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	12441	22509	31551	86802
5	Других источников	896	1297	7115	25974
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1110149	958566	923691	1369815
<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>					
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	11786	6362	64395	121394
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	47373	101835	184004	299196
9	Выпущенным долговым обязательствам	206037	226660	219722	289029
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	265196	334857	468121	709619
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	844953	623709	455570	660196
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	68289	295388	457594	166034
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15025	15379	-13121	-5572
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2852	-7178	26088	13607
16	Комиссионные доходы	64103	73176	127734	171928
17	Комиссионные расходы	3316	2445	6024	43439
18	Чистые доходы от разовых операций	31	19117	6385	12515
19	Прочие чистые операционные доходы	-16153	-47604	6671	-41762
20	Административно-управленческие расходы	198410	315063	670500	977770
21	Резервы на возможные потери	-132258	-233164	115265	368652
22	Прибыль до налогообложения	645116	421315	505662	324389
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	163464	146500	153493	140818
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	481652	274815	352169	183571

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

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

На протяжении пяти завершенных финансовых лет максимальное значение показатель чистой прибыли имел по результатам 2004 года. Значение составило 481652 тыс. руб. В 2005 г. значение прибыли составило 274815 тыс.рублей, в 2006 г. значение прибыли увеличилось на 77354 тыс.рублей и составило 352169 тыс. рублей. . В 2007 году значение чистой прибыли составило 183571 тыс. руб. Уменьшение прибыли связано с затратами Банка на развитие региональной сети.

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

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

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

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

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли, стали повышение эффективности операций банка, увеличение его кредитного портфеля наряду с ростом его качества, расширение сфер кредитования юридических лиц, увеличение количества и объема операций, приносящих комиссионный доход, качество управления активами и пассивами, ростом квалификации сотрудников.

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

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

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

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

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

Так доходы от кредитования в 2003 – 2004 годах росли примерно в 2 раза ежегодно, доходы от операций с ценными бумагами также показывали положительную динамику.

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

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

Изменение прибыли, полученной Банком за 2-й квартал 2008 года (по форме 807: -172685 тыс.руб.) по сравнению с прибылью за 1-й квартал 2007 года (по форме 807: 98 522 тыс.руб.) вызвано увеличением операционных расходов Банка в связи с развитием региональной сети. В течение 2007 года и 1-го полугодия 2008 г. Банк открыл 20 точек продаж, что привело к временному (запланированному) снижению прибыли на период выхода вновь открытых филиалов операционных офисов на самоокупаемость.

В 1-м полугодии 2008 года балансовый убыток составил 171,3 млн. руб. на фоне запланированного открытия новых операционных офисов. Отраженные на балансе инвестиционные расходы на открытие офисов составили 103,5 млн. руб. Операционная прибыль Банка, очищенная от расходов инвестиционного характера и от сальдо создания/восстановления резервов на возможные потери по ссудам по итогам 1-го полугодия 2008 года, составила 15,2 млн. руб. Сравнительно низкая величина прибыли за 1-е полугодие объясняется временным ухудшением ситуации на финансовых рынках, повлекшим недополучение доходов по портфелю ценных бумаг в размере 200-250 млн. руб., возмещение которых, вероятно, придется на 2-е полугодие 2008 года.

АКБ «Электроника» ОАО в соответствии с Письмом ЦБР от 19.10.2007 г. № 166-Т «О

методике определения обусловленных развитием бизнеса расходов (убытков)» направил в ЦБР ходатайство о принятии положительного решения по определению показателя финансового результата Банка за 2008 г. без учета расходов по развитию бизнеса Банка в связи с принятой Стратегией АКБ «Электроника» ОАО на 2007-2012 гг.

Агрегированная валюта баланса Банка (ф. 0409806) за 1 полугодие 2008 года увеличилась на 28% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составила 17,1 млрд. руб. При этом величина собственных средств составила 2,6 млрд. руб.

В 1-м квартале 2008 года Банк успешно погасил первый облигационный заём на сумму 500 млн. руб.

Почти 50% прироста пассивной базы за 1-е полугодие 2008 года обеспечили новые линии бизнеса – розничные и корпоративные операционные офисы.

Успешное развитие и надежность Банка подтверждают деловые партнеры: так на текущий момент Банк на денежном и валютном рынке активно сотрудничает с более чем 200 финансовыми институтами России и стран СНГ, при этом количество лимитов, открытых на Банк, и их размеры продолжают увеличиваться.

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

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

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

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

На 01.01.2004 г.

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10.0	15.9
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	24.9
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	79.9
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	41.8
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	37.4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	24.9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	454.8
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25.0	25.5
H9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20.0	0.0
H9.1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max	50.0	0.0
H10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2.0	0.3
H10.1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0.9
H11	Максимальный размер привл. ден. вкладов населения, % max	100.0	18.6
H11.1	Макс. размер обязательств перед нерезидентами, % max	400.0	23.1
H12	Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр. лиц, % max	25.0	0.2
H12.1	Исп. собств. средств для приобр. долей одного юр. лица, % max	5.0	0.2
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100.0	80.8
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10.0	0.0

На 01.01.2005 г.

№	Статья	Норматив	Факт

H1	Достаточности капитала, % min	10.0	14.5
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	37.8
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	73.7
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	19.3
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	30.6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	17.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	498.4
H9.1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max	50.0	0.0
H10.1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0.1
H12	Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр. лиц, % max	25.0	0.0

На 01.01.2006 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10%	19.1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44.3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	66.7
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	21.6
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	328.5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4.4

на 01.01.2007 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10%	18
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	45.4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	65.6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	44.3
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	365
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам	Max 50%	0

	(участникам)		
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2.1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	5.6

На 01.01.2008 г.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	17.30
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	45.90
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	75.50
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	30.30
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	457.30
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0.90
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0

На 01.07.2008 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	14.02
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	16.75
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	66.05
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	32.94
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	446.36
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.69

H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.01

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

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

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

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

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

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

В 2003–2007 годах Эмитент выдерживал нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала (Н1, Н2, Н3 и Н4).

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

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

В то же время увеличение объема кредитования реального сектора экономики приводило к постепенному снижению норматива текущей ликвидности (Н3), однако по состоянию на 01.07.2008 года Н3 на 16% превышал минимально допустимый уровень.

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

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

Рост норматива Н7 (регулирует крупные кредитные риски) по состоянию на 01.01.2008 г. по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 01.01.2007 г. на 25% при установленном максимальном размере $H7_{max}=800\%$ является несущественным.

Снижение, по состоянию на 01.01.2008 г., норматива достаточности капитала Н1 произошло вследствие изменения методики расчета рыночного риска, внесенного ЦБ. Снижение норматива мгновенной ликвидности Н2 явилось следствием роста остатков на расчетных счетах клиентов.

Норматив текущей ликвидности НЗ по сравнению с 01.04.07г. претерпел незначительное изменение.

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

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

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет:

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01. 2004г.	01.01. 2005г.	01.01. 2006г.	01.01. 2007г.	01.01. 2008г.
101 – 102	Уставный капитал	1165200	1165200	1165200	1165200	1165200
103 – 104	Эмиссионный доход	10000	10000	10000	10000	10000
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	51550	117938	579470	804166	1054166
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	31946	0	0	0	0
108 – 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	Источники основного капитала ИТОГО:	1226650	1293038	1754570	1979266	2229266
113 – 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	35783	43	0	0	0
121	Основной капитал ИТОГО:	1190867	1292995	1754529	1979253	2228877
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	88744	410245	238731	243668	360479
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0	0	0	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	1279611	1703240	1993260	2222921	2589356
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Вложения в ценные бумаги:

Финансовых вложений в ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода, нет.

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

тыс. руб.

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	88447
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	84570

Иные финансовые вложения:

Иных 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, нет.

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

При выборе объектов инвестиций кредитная организация - эмитент ориентируется на показатели финансовой устойчивости предприятий. По мнению кредитной организацией – эмитента, потенциальный риск убытков минимален.

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

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

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

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

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. 26.03.2007 г. № 302-П.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента (их состав, первоначальная (восстановительная) стоимость, величина начисленной амортизации за 5 последних завершеного финансовых лет или за каждый завершеного финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2004		
Товарный знак "Электроника" ОАО	24	3
Итого:	24	3
Отчетная дата: 01.01.2005		
Товарный знак "Электроника" ОАО	24	6
Итого:	24	6
Отчетная дата: 01.01.2006		
Товарный знак "Электроника" ОАО	24	8
Итого:	24	8
Отчетная дата: 01.01.2007		
Товарный знак "Электроника" ОАО	24	11
Итого:	24	11
Отчетная дата: 01.01.2008		
Товарный знак "Электроника" ОАО	24	13
Итого:	24	13

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

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

Современные интегрированные ИТ-системы являются важнейшим элементом для решения стратегических задач, стоящих сегодня перед Банком «Электроника». Современная ИТ-инфраструктура позволила Банку в 2007 году найти подход к масштабированию бизнеса без увеличения уровня операционного риска и количества персонала, обслуживающего банковские операции.

Развивая региональную сеть операционных офисов, Банк «Электроника» направляет основные усилия клиентского обслуживания на коммуникационную составляющую. Чтобы соответствовать этой направленности, рабочие места сотрудников фронт-офисов Банка автоматизированы таким образом, что они имеют возможность больше общаться с клиентами, работая как консультанты в области решения финансовых задач частных лиц и компаний. В 2007 году в Банке были внедрены фронтальная и бэк-офисная системы от поставщика Egat Technologies, позволившие передать непосредственное проведение банковских операций в единый центр в Москве и оставив за работниками региональных фронт-офисов Банка «Электроника» функцию заполнения экранных форм по заданным сценариям («тонкий клиент»). Помимо фронтальной и бэк-офисной систем в 2007 году также был внедрен новый процессинговый центр компании TietoEnator (Transmaster), позволяющий осуществлять полный цикл операций по выпуску и обслуживанию банковских карт.

С началом развития региональных сетей сразу нескольких типов (розничных и обслуживающих малый и средний бизнес) перед Банком встала задача не только эффективных коммуникаций и внедрения единых стандартов обслуживания во всех операционных офисах, но и качественного информационного взаимодействия, как с потенциальными, так и с действующими клиентами. Для решения этой задачи был создан Контакт-центр, значительно превышающий по количеству функций стандартный call-центр. В число функций, выполняемых Контакт-центром входит: круглосуточная информационно-консультационная поддержка розничных и корпоративных клиентов, поддержка держателей платежных карт, работа с заемщиками на этапе принятия Банком решения по кредитной заявке с целью проверки соответствия заявленных данных фактическим и другие.

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

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

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

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

Несмотря на мировой кризис ликвидности, развитие банковского сектора в последние пять лет можно охарактеризовать как достаточно устойчивое, чему способствовала в целом позитивная макроэкономическая ситуация в России. Благоприятные условия для развития банковского сектора на протяжении последних пяти лет создают взвешенная денежно-кредитная политика Центрального Банка, рост денежных доходов и сбережений населения.

Рыночной нишей Банка, учитывая его деловые связи и наработанный опыт, является специализация на обслуживании предприятий реального сектора экономики, а также формирование регионального бизнеса, направленного как на удовлетворение потребностей существующих клиентов, так и на привлечение новых клиентов.

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

В финансово-кредитной сфере:

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

В инвестиционной сфере:

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

В сфере внешнеэкономической деятельности:

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

В сфере организационно-технического обеспечения банковских операций :

- совершенствование технологии расчетов в системе S.W.I.F.T.;
- совершенствование системы электронного документооборота;
- развитие программ пластиковых карт банка;
- совершенствование автоматизированных участков отдела планирования, учета и отчетности по МСФО.
- внедрение новых автоматизированных систем, связанных с развитием новых направлений бизнеса.

В кадровой политике:

- формирование высокопрофессиональной команды;
- Создание благоприятного психологического климата для сотрудников;
- повышение лояльности персонала;
- развитие персонала.

Основные направления Кадровой политики:

- подбор и найм персонала;
- мотивация сотрудников;
- обучение и аттестация персонала;
- освоение новых продуктов и технологий;
- сотрудничество с ведущими экономическими ВУЗами;
- развитие корпоративной культуры;
- развитие социального пакета.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Следует отметить, что в банковском секторе сохраняется довольно высокий уровень стабильности. Увеличение объемов страхующих механизмов снизило зависимость финансового сектора от рисков внезапного изменения финансово-экономической ситуации. В то же время в банковской сфере проявилась тенденция к снижению показателя достаточности капитала в связи с наращиванием объемов рисков при кредитовании. Следовательно, вопросы повышения капитализации и эффективности управления банковскими рисками вышли на первое место в ряду проблем банковского сектора.

Позитивные результаты деятельности АКБ «Электроника» ОАО также соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики и демонстрируют положительную динамику развития Банка, несмотря на некоторое запланированное снижение показателей по прибыли в текущем году в связи с развитием регионального бизнеса.

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.***

Конкурентами являются участники банковского сектора.

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

К сильным сторонам Банка относятся:

- ✓ следование международным стандартам организации бизнеса, акционерная принадлежность Банка полностью прозрачна,
- ✓ осознание положения Банка на рынке, статус АКБ «Электроника» ОАО как одного из старейших банков России, является непреложным фактом, который обеспечивает ему репутацию за счет специальных знаний и накопленного опыта. Неаффилированность Банка

является положительным для рынка фактором, способствует поддержанию высокой репутации Банка.

- ✓ Развитие новых перспективных направлений бизнеса в соответствии с потребностями клиентов малого и среднего бизнеса, а также частных лиц.
- ✓ Высокая лояльность клиентов. Существующая клиентская база Банка является результатом работы в течение 17 лет. Устойчивость взаимоотношений с клиентами проверена на практике в ходе кризисов 1998 г. и лета 2004 г.
- ✓ Контакты с Западом. Банк имеет развивающуюся сеть контактов с банками и другими западными источниками финансирования на выбранных им рынках, четкий стратегический упор на которые позволит Банку извлечь дополнительные выгоды.
- ✓ Система оценки рисков, внедрена эффективная система оценки рисков. Являющихся одним из основных средств, имеющихся в распоряжении Банка для создания конкурентных преимуществ. В настоящее время в Банке осуществляется Программа по совершенствованию системы управления рисками в соответствии с требованиями Базельского соглашения 2.
- ✓ Лояльность персонала – низкая текучесть кадров.

Положительный опыт прохождения кризисов позволили Банку приобрести неоценимый опыт, который может быть востребован в случае необходимости.

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

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

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

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

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

- Общее состояние экономики и банковского сектора в частности. В ближайшее время вероятность существенного ухудшения данных параметров оценивается как низкая, хотя в отдаленной перспективе снижение цен на нефть, ухудшение кредитоспособности предприятий реального сектора экономики и физических лиц могут негативно повлиять на состояние банковского сектора в целом и Банка в частности.
- Рост конкуренции в банковском секторе, вероятность - высокая. Влияние данного фактора на деятельность банка выражается в снижении доходности банковских операций и роста расходов. Активизация борьбы за клиентов ценовыми методами и повышение вероятности «неблагоприятного отбора» заемщиков в сочетании с необходимостью поддержания процентных ставок по привлеченным средствам на привлекательном для клиентов уровне влечет снижение прибыли банков. Поскольку рост конкуренции происходит постепенно, вероятность резкого снижения показателей Банка за счет действия данного фактора невелика. Банк предпринимает все возможные усилия для роста конкурентоспособности в условиях изменяющегося рынка.
- Рост затрат банка, вероятность - высокая. Увеличение затрат связано с развитием региональной сети, кадровым обеспечением деятельности банка, технологическим развитием.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

2. Совет Банка

Компетенция:

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;
- 6) утверждение итогов размещения дополнительных акций;
- 7) внесение изменений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала, в пределах количества объявленных акций, когда решение об увеличении уставного капитала принимается Советом Банка;
- 8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях;
- 11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 12) избрание Председателя Совета Банка;
- 13) назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, утверждение условий договора, заключаемого с Председателем Правления (типовой формы договора);
- 14) назначение членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий (по предложению Председателя Правления Банка), утверждение условий договора, заключаемого с членом Правления (типовой формы договора);
- 15) установление размеров выплачиваемых Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- 16) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 17) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 18) использование резервного фонда и иных фондов Банка, а также определение порядка формирования иных фондов Банка;
- 19) создание филиалов и открытие представительств Банка, принятие решения о закрытии филиалов, представительств Банка;
- 20) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 21) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 22) назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля Банка;
- 23) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 24) утверждение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 25) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров Банка, и рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бизнес-планов;
- 26) утверждение внутренних документов Банка по:
 - а) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
 - б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - в) предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета Банка

и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

г) раскрытию информации о Банке;

д) иным вопросам, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

27) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

28) определение критериев подбора кандидатов в исполнительные органы Банка;

29) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Банка в соответствии с внутренними документами;

30) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

31) утверждение положений о комитетах Совета Банка, планов работы комитетов Совета Банка, отчетов об их деятельности;

32) избрание членов в комитеты Совета Банка, утверждение Председателей комитетов Совета Банка;

33) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);

34) утверждение и контроль за соблюдением кредитной и инвестиционной политики;

35) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

36) контроль за организацией деятельности Банка, в том числе:

а) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

б) утверждение планов работы (проверок) службы внутреннего контроля;

в) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

г) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

д) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

е) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

ж) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

з) принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их исполнением;

37) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

38) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

39) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

40) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых

необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

41) принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном Банком России, ссудной задолженности, признанной безнадежной и/или нереальной для взыскания;

42) утверждение кандидатуры для назначения на должность Корпоративного секретаря Банка, утверждение планов работы Корпоративного секретаря Банка и отчетов об их исполнении (не реже одного раза в год), Положения о Корпоративном секретаре Банка, оценка состояния корпоративного управления;

43) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся вопросы текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Банка и Председателя Правления Банка, в том числе:

- 1) определение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 2) разработка и представление Совету Банка годовых планов работы Банка, годовых балансов, отчетов о прибылях и об убытках и других документов отчетности;
- 3) информирование Совета Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 4) предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии Банка и аудитору Банка;
- 5) рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;
- 6) принятие решений о публикации финансовой отчетности Банка, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;
- 7) предварительное рассмотрение всех вопросов, включенных в повестку дня Совета Банка и Общего собрания акционеров Банка, подготовка по ним соответствующих материалов, предложений, проектов решений;
- 8) организация проведения Общих собраний акционеров, заседаний Совета Банка и обеспечение финансирования этих мероприятий;
- 9) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, о внутренних структурных подразделениях Банка и коллегиальных рабочих органах Банка;
- 10) принятие решений об открытии, закрытии дополнительных офисов Банка и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 11) проведение анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности служб и подразделений Банка;
- 12) утверждение типовой организационной структуры филиала и представительства и системы оплаты труда работников филиалов и представительств;
- 13) утверждение кандидатур для назначения на должности управляющих филиалами и представительствами и их заместителей, а также главных бухгалтеров филиалов и представительств и их заместителей;
- 14) утверждение внутренних документов Банка по кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, премирования и иных выплат, в пределах сметы расходов, утвержденной Советом Банка;
- 15) принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 16) решение вопросов по организации учета, отчетности и внутреннего контроля;
- 17) определение размера платы, за которую возобновляется утерянная облигация Банка;
- 18) принятие решения о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 (Пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 19) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 20) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии

отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров Банка или Советом Банка);

21) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

22) контроль за организацией деятельности Банка, в том числе:

а) установление ответственности за выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

б) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

в) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

г) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

д) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

е) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

ж) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

з) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

23) контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

24) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

25) иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления.

4. Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган

Председатель Правления в силу своей компетенции:

1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет интересы Банка во всех государственных, судебных органах, на предприятиях, в учреждениях, организациях и перед иными третьими лицами в Российской Федерации и за рубежом;

2) ведет переговоры, совершает от имени Банка любые сделки, распоряжается имуществом Банка подписывает документы от имени Банка;

3) осуществляет оперативное руководство работой Банка и председательствует на заседаниях Правления Банка;

4) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

5) подписывает доверенности от имени Банка;

6) вырабатывает хозяйственную политику Банка;

7) принимает и увольняет работников в соответствии со штатным расписанием;

8) представляет на утверждение Совету Банка кандидатуры членов Правления;

9) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Правления Банка;

10) утверждает, вносит изменения в штатное расписание Банка;

11) координирует работу служб и подразделений Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

12) применяет меры поощрения и налагает взыскания на работников Банка в соответствии с

Правилами внутреннего трудового распорядка;

13) своими приказами утверждает внутренние нормативные документы Банка;

14) совершает любые другие действия в интересах Банка, за исключением тех, которые Уставом Банка отнесены к компетенции Общего собрания, Совета Банка и Правления Банка.

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

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

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

www.elektronika.ru

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

Положение об общем собрании АКБ «Электроника» ОАО, Положение о Совете АКБ «Электроника» ОАО, Положение о Правлении АКБ «Электроника» ОАО, Положение о Председателе Правления АКБ «Электроника» ОАО.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

www.elektronika.ru

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

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1.Зверев Андрей Викторович, 1955 г.

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

высшее. Окончил Московский финансовый институт в 1978 г. по специальности: международные экономические отношения, экономист;

Всесоюзный юридический заочный институт в 1986 по специальности: правоведение, юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
08.10.2007	Аналитический центр при Правительстве РФ	Руководитель
25.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.05.2004	18.10.2005	Федеральное агентство по промышленности	Советник руководителя, Заместитель руководителя
18.10.2005	03.09.2007	Открытое акционерное общество «Военно-страховая компания»	Вице-президент

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2.Кольцов Константин Васильевич, 1955 г.

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

высшее. Окончил Московский финансовый институт в 1977 г., по специальности: международные экономические отношения.

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

С	организация	должность
1	2	3
14.04.1999	БРЭД Банк Попюлер, Франция (BRED Banque Populaire, France)	Первый Вице-Президент
25.06.2008	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3.Лаврентьев Максим Игоревич, 1964 г.

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

высшее. Окончил Московский институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии в 1987 г. по специальности: исследование природных ресурсов.

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

С	организация	должность
1	2	3
04.03.2008	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный Советник Аппарата Правления
25.06.1999	Закрытое Акционерное Общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	Член Совета директоров
29.10.1999	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

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

С	по	организация	должность

1	2	3	4
18.03.1999	13.01.2005	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	Генеральный директор
18.07.2000	12.01.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Зеленый оазис"	Генеральный директор
18.09.2000	13.01.2005	Закрытое акционерное общество "ЗАНГАС-МЕТ"	Генеральный директор
19.07.2006	18.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью Холдинговая компания "Энергия»	Генеральный директор
09.01.2007	03.03.2008	Закрытое Акционерное Общество «Управляющая компания «Навигатор»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			40,000 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			43,452 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4.Лукин Андрей Иванович, 1951 г.

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2000	-	Независимый банковский консультант
21.06.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5.Романов Владимир Витальевич, 1970 г.

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

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

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

С	организация	должность

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.03.2002	03.01.2005	Коммерческий Банк "Банк Развития Технологий"	Председатель Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			40,000 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			43,452 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6.Углина Галина Семеновна, 1940 г.

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

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.11.2001	01.07.2005	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской		Не имеет	

Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

7.Федосеев Юрий Григорьевич, 1945 г.

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

высшее. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1972 г. по специальности: юрист-правовед.

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.03.1997	09.10.2006	Акционерное общество открытого типа "ДЕМОС-APS"	Заместитель генерального директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

8. Чирков Александр Марк, 1952 г.

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

высшее. Окончил Массачусетский технологический институт в 1973 г. по специальности (степень): "Бакалавр, Магистр наук в области химического машиностроения", Гарвардский университет в 1976 г. по специальности (степень): Магистр в области химического администрирования (специализация по финансам и маркетингу).

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

9. Щербаков Максим Валерьевич, 1965 г.

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

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

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

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

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Васильева Елена Владимировна, 1966 г.

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

Высшее. Окончила Уральский ордена Трудового Красного Знамени Уральский политехнический институт им.С.М. Кирова в 1990 г. по специальности: технология редких и рассеянных элементов. Окончила Академию народного хозяйства при Правительстве РФ в 2005 г. по специальности: «финансы и кредиты»

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

С	организация	должность
1	2	3
15.03.2005	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Вице-Президент, старший вице-президент, начальник Управления обслуживания ВИП-клиентов, начальник Департамента развития корпоративного бизнеса, директор Дирекции малого и среднего бизнеса
30.01.2008	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2002	30.06.2004	Закрытое акционерное общество «Консультации и управление инвестициями»	Заместитель генерального директора по экономике и финансам
01.07.2004	10.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Навигатор»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2.Майоров Евгений Алексеевич, 1967 г.

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

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

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3.Максимюк Наталья Александровна, 1967 г.

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
24.09.2007	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Председателя Правления
10.02.2003	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.12.2002	23.09.2007	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Главный бухгалтер

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4. Пониделко Людмила Ивановна, 1948 г.

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

высшее. Пятигорский Государственный педагогический институт иностранных языков в 1972 г. по специальности: учитель английского языка. Санкт-Петербургский Государственный Университет в 1955 г. по специальности экономист-международник

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.05.1999	23.01.2006	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5.Романов Владимир Витальевич, 1970 г.

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.03.2002	03.01.2005	Коммерческий Банк "Банк Развития Технологий"	Председатель Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			40,000 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			43,452 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6.Самойлов Дмитрий Владиленович, 1968 г.

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
02.09.1998	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Председателя Правления, член Правления
28.09.2005	Закрытое Акционерное Общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	Председатель Совета директоров

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

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

7. Уланов Алексей Юрьевич, 1960 г.

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2001	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Вице-Президент, старший вице-Президент, директор Менждународной дирекции, директор Дирекции корпоративного бизнеса с крупными и ВИП-клиентами
18.12.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Член Правления

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

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

8. Упатова Марина Викторовна, 1963 г.

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
09.03.2000	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Операционного отдела, начальник Операционного управления, директор Московской дирекции, директор Дирекции розничного бизнеса
18.12.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

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

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

Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1.Романов Владимир Витальевич, 1970 г.

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

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.03.2002	03.01.2005	Коммерческий Банк "Банк Развития Технологий"	Председатель Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			40,000 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			43,452 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет.	

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

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

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

- за последний завершённый финансовый год (руб.): 32 381 927
- в текущем финансовом году (руб.) – 20 645 466

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

- за последний завершённый финансовый год (руб.): 71 081 446
- в текущем финансовом году (руб.) – 24 419 052

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

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год в составе не менее трех человек.

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

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

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

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

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

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

К компетенции ревизионной комиссии отнесены следующие вопросы:

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

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на

утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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

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

После предоставления документально оформленных результатов проверок Совету Банка и Правлению Банка ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию акционеров заключение и документально оформленные результаты проверок. Председатель Правления вправе представить Общему собранию акционеров предложения Правления Банка по результатам рассмотрения отчета и документально оформленных результатов проверок.

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

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

В Банке действует система внутреннего контроля.

Под системой внутреннего контроля понимается совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления Банком своей деятельности и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение (далее - мониторинг системы внутреннего контроля) за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

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

Основная цель внутреннего контроля – защита интересов инвесторов и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

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

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом Банка и отвечающего требованиям действующего законодательства. Порядок образования и полномочия службы внутреннего контроля устанавливаются положением о службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом Банка.

Сотрудники службы внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющим проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости работников иных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя, либо по его поручению, работника (работников) проверяемого подразделения;
- с разрешения руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

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

Банк назначает Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативными актами.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании Положения, утверждаемого Правлением Банка.

Банк назначает Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (структурное подразделение) – должностное лицо и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (структурное подразделение) действует на основании Положения, утверждаемого Правлением Банка.

Банк назначает Ответственного сотрудника по правовым вопросам (структурное подразделение) - сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций,

учредительных и внутренних документов Банка.

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

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- подтверждении достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля;
- фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- другие положения, определяемые действующим законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

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

В Банке действует внутренний документ - "ПЕРЕЧЕНЬ МЕР по предотвращению неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности АКБ "Электроника" ОАО на рынке ценных бумаг". Текст его действующей редакции размещен в свободном доступе на сайте Банка www.elektronika.ru.

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2005	Общество с ограниченной ответственностью "УК «Навигатор»"	Начальник отдела
21.06.2005	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Ревизионной комиссии

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
22.01.2002	19.04.2004	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Начальник отдела

		ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	
20.04.2002	31.05.2005	Закрытое акционерное общество "Консультации и управление инвестициями"	Заместитель начальника
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	
ФИО		2. Курьянова Татьяна Петровна	
Год рождения		1950 г.	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)		Высшее. Окончила: Московский химико- технологический институт в 1975г., инженер-технолог; Институт профессиональных бухгалтеров России в 2000 г., профессиональный бухгалтер, бухгалтер-эксперт.	

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

С	Организация	должность

1	2	3
26.07.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская компания «МВ-Аудит»"	Генеральный директор
22.06.2007	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	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
15.12.2000	28.06.2002	Открытое акционерное общество «МФПГ «Электронные технологии»	Главный бухгалтер
01.07.2002	21.07.2005	Закрытое акционерное общество "Консультации и управление инвестициями"	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства,	Не имеет

предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
ФИО	3. Осокина Наталья Васильевна
Год рождения	1967 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Окончила Московский финансовый институт в 1999 г. по специальности финансы и кредит.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
24.09.1998	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Корпорация ФНДС"	Главный бухгалтер
22.06.2007	Акционерный Коммерческий банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Ревизионной комиссии

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Не имеет

Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

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

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

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

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

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

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	398	559	625	679	791
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	57,3	55,5	57,4	66,7	532
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	28385	102354	172922	369278	494815
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	9328	0	35509	58553	69268
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	37713	102354	208431	427831	564083

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Изменение структуры Банка, оптимизация технологических операций.

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

Председатель, члены Правления Банка.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган отсутствует.

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

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале.

**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.	292
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	292
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	2

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	-	
Сокращенное фирменное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	Романов Владимир Витальевич	
ИНН	770300357453	
Место нахождения	-	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	40,000 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	43,452 %	

Полное фирменное наименование	-	
Сокращенное фирменное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	Лаврентьев Максим Игоревич	
ИНН	771101202104	
Место нахождения	-	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	40,000 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	43,452 %	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания НАШ ДОМ"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ЭСК НАШ ДОМ"	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	7743039307	
Место нахождения	127238, г.Москва, Дмитровское шоссе, д. 87	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	12,29 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	4,35 %	

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

Физ.лица:

Лучкин Павел Владимирович

ИНН: 772601297804

Доля участия в уставном капитале акционера: 100%

Доля обыкновенных акций в уставном капитале акционера: 100%

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

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

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Депозитарно-Клиринговая Компания»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ДКК"	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	7710021150	
Место нахождения	115162, г.Москва, ул.Шаболовка, д. 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс, адрес электронной почты	(495)956-09-99; (495)232-68-04; dcc@dcc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, наименование органа, выдавшего лицензию	1. на осуществление депозитарной деятельности: Лицензия № 177-06236-000100 от 09.10.2002 г. без ограничения срока действия, Федеральная служба по финансовым рынкам; 2. на осуществление клиринговой деятельности: Лицензия № 177-06229-000010 от 07.10.2002 г. без ограничения срока действия, Федеральная служба по финансовым рынкам.	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,138 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,668 %	

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,011 %.
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	Федеральное агентство по управлению имуществом
Место нахождения	103685, Москва, Никольский пер.,9
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Нет сведений

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

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

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, предусмотренных уставом Банка, нет.

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

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 N 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Иные ограничения.

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

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

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятиям.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
20.05.2003	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	ЗАО "ВЕГА-127"	10,93 %	8,71 %
-	Закрытое акционерное общество "Компания "АПЕЛЛА-1"	ЗАО "Компания "АПЕЛЛА-1"	17,10 %	15,50 %
-	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	15,56 %	15,03 %
-	Общество с ограниченной	ООО СК "ИНТЕРПОЛИСТР	8,91 %	7,40 %

	ответственностью "Страховая компания "ИНТЕРПОЛИСТРАСТ"	АСТ"		
21.05.2004	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	ЗАО "ВЕГА-127"	14,83 %	14,83 %
-	Закрытое акционерное общество "Компания "АПЕЛЛА-1"	ЗАО "Компания "АПЕЛЛА-1"	15,02 %	15,02 %
-	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно- строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	12,89 %	12,89 %
19.05.2005	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно- строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	17,38 %	17,01 %
-	Романов Владимир Витальевич	Романов В.В.	19,94 %	19,94 %
-	Лаврентьев Максим Игоревич	Лаврентьев М.И.	19,94 %	19,94 %
21.05.2006	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно- строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	12,28 %	4,35 %
-	Романов Владимир Витальевич	Романов В.В.	40,00 %	39,999 %
-	Лаврентьев Максим Игоревич	Лаврентьев М.И.	40,00 %	39,999 %
21.05.2007	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно- строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	12,28 %	4,35 %
-	Романов Владимир Витальевич	Романов В.В.	40,00 %	39,999 %
-	Лаврентьев Максим Игоревич	Лаврентьев М.И.	40,00 %	39,999 %
30.05.2008	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно- строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	12,34 %	4,41 %
-	Романов Владимир Витальевич	Романов В.В.	40,00 %	39,999 %
-	Лаврентьев Максим Игоревич	Лаврентьев М.И.	40,00 %	39,999 %
-	Закрытое акционерное общество «Депозитарно- Клиринговая компания»	Лауфер М.А.	6,09 %	6,09 %

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

2003 год

Общее количество совершенных сделок	2
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	80 000

2004 год

Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

2005 год

Общее количество совершенных сделок	3
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	255 485

2006 год

Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

2007 год

Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

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

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

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

тыс.руб.

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма дебиторской задолженности	128247	98604	131571	283672	338844
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	105	105	0	0	0

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

тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	2007 год		01.07.2008 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	84685	0	40976	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	928	0	767
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	33408	0	52812	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	378	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	7	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2927	0	17479	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	571	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	216518	0	466040	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	337916	928	577878	6
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

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

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	НКЦ (ВР ММВБ)
Место нахождения (для юридического лица)	125009, г.Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	40,976
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

А) Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2005-2007 годы приведена в Приложении к настоящему проспекту. Заключение аудитора в отношении указанной бухгалтерской отчетности приведены в Приложении № 2 к настоящему проспекту.

Б) Годовая финансовая отчетность Банка за 2005-2007 годы, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении № 3 к настоящему проспекту..

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

А) Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2-й квартал 2008 года приведена в Приложении № 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

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

А) Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2005-2007 годы не составлялась в виду незначительности влияния зависимой организации на деятельность Банка. Активы зависимой организации составляли менее одного процента от активов Банка.

Б) Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2005-2007 годы, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении № 4 к настоящему проспекту.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО за 2005-2007гг., приведена в Приложении № 6 к настоящему проспекту.

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

тыс.руб.		
Показатели	01.07.2007	01.07.2008
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	578962	665316
Величина начисленной амортизации	22566	41936
тыс. руб.		
	01.07.2007	01.07.2008
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего имущества	7240	267
Оценочная стоимость выбывшего имущества	2858	0
Цена покупки приобретенного недвижимого имущества.	121564	0

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

В 2007г. приобретено четыре помещения общей стоимостью 121564 тыс. руб

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

Нет

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

Нет

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

Участия не принимали.

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

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	Облигации
Категория	Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.
Тип	Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.
Серия	03
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые Облигации серии 03 со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения
Номинальная стоимость, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Количество, шт	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не являются именными.
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, 125009, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100; Дата выдачи: 04.12.2000г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

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

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию.

Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест» (Поручитель), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.4 и п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций.

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.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

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

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

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

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

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

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

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

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи.

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Номер лицензии: 3294

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

Срок действия: без ограничения срока действия.

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

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

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

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

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

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

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

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

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

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

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

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

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

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

- 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащий включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата

заключения сделки;

5) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-5, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

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

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

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

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

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата размещения Облигаций;

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена. Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

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

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

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

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

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

Владелец счета:

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

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

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

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

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

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

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

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

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена. Оценщик для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, не привлекался.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет АКБ «Электроника» ОАО
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	17 сентября 2008 г.
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	Протокол Совета Банка № 10-08: Дата составления: 18 сентября 2008г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет АКБ «Электроника» ОАО
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	17 сентября 2008 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол Совета Банка № 10-08: Дата составления: 18 сентября 2008г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

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

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (десять) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (сто восемьдесят два) дня.

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 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274 (одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456 (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638 (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода *на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона *j*-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания *j*-го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей

выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях,

предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Процентная ставка по купонам составляет:

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на Бирже в Дату начала размещения Облигаций. Порядок определения процентной ставки по первому купону указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

- Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- Процентная ставка по третьему купону Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента, после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания второго купонного периода.

- Процентная ставка по четвертому, пятому, шестому купону устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

- Процентная ставка по седьмому купону Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента, после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания шестого купонного периода.

- Процентная ставка по восьмому, девятому и десятому купонам устанавливается равной процентной ставке по седьмому купону.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации – эмитента: **Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6**

Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: **Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6**

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций в дату начала размещения Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи

путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, определяемых после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких

владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, **депонента НДЦ**, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИИН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая

индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

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

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

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

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

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной

стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент (Эмитент) уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

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 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или

номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Эмитент планирует осуществлять исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска за счет поступлений от его основных видов деятельности:

- кредитование коммерческих предприятий и физических лиц, предоставление кредитов и депозитов кредитным организациям;
- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения Облигаций Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр», предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до

Даты погашения номинальной стоимости Облигаций. (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату их приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента в дату принятия решения о таком приобретении.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим Решением о выпуске, Облигации в количестве до 1 500 000 (Одного миллиона пятьсот тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней 2-го купонного периода и 6-го купонного периода, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций, предусмотренное Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента (Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6), копии Уведомлений могут быть направлены по факсу: (495) 781-11-11, 786-88-66.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные на предъявителя облигации серии 03 с обязательным централизованным хранением Акционерного Коммерческого Банка "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу Облигаций в количестве, не превышающем указанного в Уведомлении, в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день третьего и седьмого купонных периодов.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

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

После государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Решения о выпуске ценных бумаг и текстом Проспекта ценных бумаг и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 781-11-11.

В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент раскрывает сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по определению процентной ставки в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

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

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

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

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

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

на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных офферт. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). При принятии Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных офферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Ведомости» - не позднее 10 (десять) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- форму уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- количество приобретаемых Облигаций;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника

рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, в газете «Ведомости» публикуется безотзывная публичная оферта Эмитента, содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, без возможности досрочного погашения, выпущенных Эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица, являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «___» _____ 200__ года (дата приобретения Облигаций) по цене ____ (_____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель, акцептовавший Оферту путем направления Эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ г. до «___» _____ 200__ г. включительно (Период предъявления) Акцептант подал Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, (495) 777-88-66, (495) 781-11-11) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- **полное наименование Акцептанта;**
- **место нахождения Акцептанта;**
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, серия, - дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту.
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большего количества Облигаций, чем _____ шт., Эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте;

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

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

в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты приобретения Облигаций;
на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения платежного агента:

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

Владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «Энергия Инвест»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Российская Федерация, 117545, г. Москва, Варшавское ш. 125Д, корп.2
Дата государственной регистрации	21.04.2006
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1067746517409

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента:

На 01.07.2008г. размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента составил 2 430 006 тыс. руб.

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.07.2008 г.

Наименование кредитной организации
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2430006
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	1165100
102	Эмиссионный доход кредитной организации	10000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1054166
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	183571
107	Источники основного капитала, итого	2412837

108	Нематериальные активы	388
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	291826
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-67922
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	2120623
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	309283
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	100
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	309383
210	Дополнительный капитал, итого	309383
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	2430006
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

б) стоимость чистых активов лица, предоставившего обеспечение:

размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по Облигациям серии 03: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям серии 03, определенный в порядке, указанном в п.13.2 Решения о выпуске Облигаций серии 03 и п.9.1.2 Проспекта.

Сведения о стоимости чистых активов ООО «Энергия Инвест» на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг: 3 000 тыс. руб.

Размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям.

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На конец отчетного периода
I. Активы		
1. Нематериальные активы	110	0
2. Основные средства	120	0
3. Незавершенное строительство	130	0
4. Доходные вложения в материальные ценности	135	0
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250	1502
6. Прочие внеоборотные активы ²	150+145	0
7. Запасы	210	0
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	2
9. Дебиторская задолженность ³	230+240-244	0
10. Денежные средства	260	1508
11. Прочие оборотные активы	270	0
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		3011
II. Пассивы		
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	0
14. Прочие долгосрочные обязательства ^{4,5}	520+515	0
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	0
16. Кредиторская задолженность	620	11
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	0
18. Резервы предстоящих расходов	650	0
19. Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	0
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		11
21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		3000

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.

Суммарная величина показателей (а) и (б) составляет 2 433 006 тыс. руб. Величина суммарных обязательств кредитной организации – эмитента по Облигациям серий 02 и 03 по номинальной стоимости составляет 2 000 000 тыс. руб. Следовательно, сумма собственных средств Банка и чистых активов поручителя превышает предполагаемый размер суммарных обязательств кредитной организации – эмитента по Облигациям серий 02 и 03, включая проценты. Таким образом, приобретение облигаций настоящего выпуска не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

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):

Сведения не указываются, так как кредитная организация – эмитент не выпускает Облигации, обеспеченные банковской гарантией.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком:

Сведения не указываются, так как кредитная организация – эмитент не выпускает Облигации, обеспеченные залогом.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям:

Сведения не указываются, так как кредитная организация – эмитент не выпускает Облигации, обеспеченные государственной и/или муниципальной гарантией.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения:

Поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом:

Размер обеспечения (поручительства): 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Положения п.10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) настоящего Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договоры поручительства для целей выпуска Облигаций (далее – «Оферта»).

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г.Москва

«__» _____ 200__ года

1. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.2. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «Общество» – Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест» (Поручитель).

1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «Оферта» - настоящая Оферта.

1.7. «Предельная Сумма» - Поручительство в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.

1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - срок, указанный в пункте 3.1. Оферты.

1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.

1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг.

1.12. «Эмитент» – Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям (участникам подписки) Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (основной суммы долга), по выплате причитающихся процентов (купонного дохода), по приобретению Облигаций в срок и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами; по исполнению требований владельцев Облигаций о возмещении им номинальной стоимости Облигаций (основной суммы долга) и выплате причитающихся процентов (купонного дохода), предъявленных в случае и порядке предусмотренными Эмиссионными документами в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт), на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям.

Ответственность Общества по Обязательствам Эмитента является солидарной.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета (номер счета; наименование банка и

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; ИНН банка держателя Облигаций; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет), Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должен быть указан характер обязательств по Облигациям, неисполненных Эмитентом перед их Владельцами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выпуска со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, к Требованию об Исполнении Обязательств также должны быть приложены копии документов об исполнении Владельцами Облигаций условий приобретения Облигаций.

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае если Общество удовлетворяет/отказывает в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Общество направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Эмитента;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без

согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Все споры и разногласия, нерешённые путём переговоров, передаются на рассмотрение в арбитражный суд или суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества

Местонахождение	117545, г.Москва, Варшавское ш. 125Д, корп.2
Почтовый адрес	117545, г.Москва, Варшавское ш. 125Д, корп.2
ИНН	7726539733
КПП	772601001
ОГРН	1067746517409
ОКПО	95186415
Банк	Акционерный Коммерческий Банк «Электроника» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (АКБ «Электроника» ОАО)
БИК	0445583825
корсчет	30101810800000000825
р/счет	40702810407000004125

Генеральный директор Общества
с ограниченной ответственностью
«Энергия Инвест»

_____/А.В.Морозов/

Главный бухгалтер Общества
с ограниченной ответственностью
«Энергия Инвест»

_____/А.В.Морозов/

М.П.

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.

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

выплата номинальной стоимости;

выплата процентного (купонного) дохода по облигациям.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Отсутствуют.

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, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

- в ленте новостей - не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений,
- в сети «Интернет» на сайте Эмитента – www.elektronika.ru после раскрытия информации 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.

Кредитная организация - эмитент не размещает Облигаций с залоговым обеспечением.

Кредитная организация - эмитент не размещает Облигаций, обеспеченных ипотекой.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не размещает конвертируемые ценные бумаги.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не размещает опционы.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Условия выпуска Облигаций серии 03 не предусматривают наличия ипотечного покрытия, в связи с чем, информация в пунктах 9.1.5.1 – 9.1.5.5 Проспекта не представляется.

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

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата размещения Облигаций;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: преимущественное право приобретения Облигаций серии 03 не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций серии 03 не предусмотрено, в связи с чем информация в данном пункте по Облигациям серии 03 не представляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой

регистрации Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Ограничения, закрепленные уставом Эмитента, на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг отсутствуют.

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Информация об облигациях Эмитента, допущенных к обращению организаторами торговли:

Вид	облигации	
Категория	для облигаций не указывается	
Тип	для облигаций не указывается	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения	
	1 квартал 2008 г.	2 квартал 2008 г.
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	100,00
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,15	90,00

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,70	99,90
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	РФ, 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (андеррайтера).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке. Круг потенциальных приобретателей неограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ»: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и в настоящем Проспекте ценных бумаг.

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	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии на осуществление деятельности фондовой биржи: 077-10489-000001, Дата выдачи: 23.08.2007 г

Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения отсутствуют

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Облигаций не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Не более 812 тыс. руб. Не более 0.054%
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	-
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	-
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Не более 200
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 100
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	-
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, (оплата услуг НП «Национальный депозитарный центр»), тыс. руб.	Не более 400

Расходы, связанные с эмиссией ценных бумаг, оплачиваются кредитной организацией – эмитентом.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, 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, серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Ведомости».

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения

	у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	АКБ «Электроника» ОАО
Место нахождения платежных агентов	119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная существенная информация отсутствует.

X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.
1 165 200 000 (Один миллиард сто шестьдесят пять миллионов двести тысяч) рублей.

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1.072.600
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	92.053

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	92.600
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	7.947

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

В случае если за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированн ые акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2008	1072600	92,1	92600	7,9	Общее внеочередное собрание акционеров	Протокол от 06.12.02 г. № 17	1165200

В течение пяти последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента не было.

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

На 01.01.2004 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	3991.00	47560.00	0.00	1.00	51550.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	119.00	3999.00	0.00	193.00	3925.00
Фонд накопления (б/с 10703)	3318.00	10001.00	0.00	51.00	13268.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2005 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	51550.00	66388.00	0.00	0.00	117938.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	3925.00	7000.00	0.00	599.00	10326.00
Фонд накопления (б/с 10703)	13268.00	2999.00	0.00	0.00	16267.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2006 года

(тыс.руб.)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	58260	117938	10,12	461532	0.00	579470	49,73
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Нет	10326	0,89	10000	1806	18520	1,59
Фонд накопления (б/с 10703)	Нет	16267	1,40	10000	2431	23836	2,05
Другие фонды (б/с 10704)	Нет	0,00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

01.01.2007 года

(тыс.руб.)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года

	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	58260	579470	49,73	224695	0.00	804165	69,02
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Нет	18520	1,59	20000	12972	25548	2,19
Фонд накопления (б/с 10703)	Нет	23836	2,05	30000	0.00	53836	4,62
Другие фонды (б/с 10704)	Нет	0,00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

**На 01.01.2008 года
(тыс.руб.)**

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	58260	804166	69,02	250000	0.00	1054166	90,47
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Нет	25548	2,19	72054	34183	63419	5,44
Фонд накопления (б/с 10703)	Нет	53836	4,62	30000	0.00	83836	7,19
Другие фонды (б/с 10704)	Нет	0,00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

Направления использования средств фондов:

2002 год

Средства фондов не расходовались.

2003 год

90 тыс.руб. – материальная помощь

105 тыс.руб. – благотворительная помощь

50 тыс.руб. – целевое финансирование мероприятий

2004 год

60 тыс.руб. – материальная помощь

539 тыс.руб. – благотворительная помощь

2005 год

1263 тыс.руб. – премирование сотрудников

14 тыс.руб. – материальная помощь

260 тыс.руб. – благотворительная помощь

269 тыс.руб. – целевое финансирование мероприятий

2431 тыс. руб. – расходы на ремонт

2006 год

9820 тыс.руб. – премирование сотрудников
165 тыс.руб. – материальная помощь
2184 тыс.руб. – благотворительная помощь
803 тыс.руб. – целевое финансирование мероприятий

2007 год

27 918 тыс.руб. – премирование сотрудников
1 050 тыс.руб. – финансовая помощь
1 850 тыс.руб. – спонсорская помощь
1 495 тыс.руб. – благотворительная помощь
1 870 тыс.руб. – пожертвования

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совет Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 15.2 главы 15 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Для участия в общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров. Список содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес (местонахождение) в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка (кумулятивное голосование), - более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом или путем соответствующего сообщения в ежедневной деловой газете "Ведомости":

- не позднее чем за 20 дней до даты его проведения;
- не позднее чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка;
- не позднее чем за 70 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета Банка (кумулятивное голосование).

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем за 20 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

При отсутствии кворума новое Общее собрание акционеров (повторное общее собрание акционеров), созванное взамен несостоявшегося, правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентов голосов размещенных голосующих акций Банка.

При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Решения Общего собрания акционеров принимаются голосованием по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном п. 15.10. Устава Банка.

Решение Общего собрания может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Указанный порядок голосования и принятия решений считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Банка или его заместитель. В случае их отсутствия – один из членов Совета Банка по выбору членов Совета Банка. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка на своих заседаниях, а также принятые путем проведения заочного голосования, оформляются протоколом, который подписывается Председателем Совета Банка и секретарем Общего собрания акционеров.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в случае если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

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

Полное фирменное наименование	Научно-производственное акционерное общество "Исинтек"	
Сокращенное фирменное наименование	НПАО "Исинтек"	
Место нахождения	г. Москва, ул. Велозаводская, 5	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		11.67 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		11.67 %.
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0.0002 %.
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0.0002 %.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество закрытого типа «Страховая компания "Жизнь"»	
Сокращенное фирменное наименование	АОЗТ «Страховая компания "Жизнь"»	
Место нахождения	г. Москва, Ленинский пр-т, 70	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		10 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0.0025 %.
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0.0025 %.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Электронинторг С"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Электронинторг С"	
Место нахождения	г. Москва, ул. Усиевича, 24/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		13 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		13 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0.0001 %.

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0.0001 %.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие "Регион Инкас Сервис"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО ЧОП "Регион Инкас Сервис"	
Место нахождения	г. Москва, Пыжевский пер, 6	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	20 %	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	20 %	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.0000 %.	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0.0000 %.	

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация-эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

А «Высокий уровень надежности»

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата присвоения кредитного рейтинга кредитной организации – эмитента 15.08.2006 г. , сроком на один год. Ранее кредитные рейтинги не присваивались

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

Дата подтверждения кредитного рейтинга кредитной организации – эмитента 30.10.2007 г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

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

Присвоение рейтинга произведено в соответствии с методикой, разработанной рейтинговым агентством «Эксперт РА». Информация о методике присвоения кредитного рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе на странице рейтингового агентства «Эксперт РА» в сети Интернет: www.raexpert.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге

Нет

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10100488B	28.06.1993 г., 25.08.1993 г., 08.07.1994 г., 04.08.1995 г., 21.11.1996 г., 28.06.1999 г., 26.04.2001 г., 25.12.2001 г., 04.03.2003 г.	Обыкновенные		1 руб.
20100488B	25.06.2003 г.	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 120 % годовых	1 руб.
20200488B	10.07.2000 г.	Привилегированные	конвертируемые	1 руб.
20300488B	25.06.2003 г.	Привилегированные	с неопределенным размером дивиденда	1 руб.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10100488B	1 072 600 000
20100488B	100 000
20200488B	17 400 000
20300488B	75 100 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
нет	нет

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10100488B	5300000000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10100488B	0
20100488B	0
20200488B	0
20300488B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10100488B	17400000

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10100488B	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получать часть имущества в случае его ликвидации. Акционеры имеют и другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
20100488B	Акционеры-владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда 120% годовых имеют право: - получать дивиденд 120% годовых; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, внесении изменений в Устав Банка, ограничивающих их права как акционеров; - получить часть ликвидационной стоимости пропорционально количеству принадлежащих им акций преимущественно перед

	акционерами-владельцами обыкновенных акций, акционерами-владельцами привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда и акционерами-владельцами привилегированных конвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда. Акционеры- владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда 120% годовых имеют и другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
20200488B	Права владельцев: Акционеры - владельцы привилегированных конвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда имеют право: - получать дивиденды в размере, установленном общим собранием акционеров наравне с акционерами – владельцами обыкновенных акций; - получить ликвидационную стоимость в размере номинальной стоимости принадлежащих им акций после акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда 120% годовых, акционеров - владельцев привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, внесении изменений в Устав Банка, ограничивающих их права, как акционеров; - конвертировать свои акции в обыкновенные на условиях, установленных Уставом и общим собранием акционеров. Конвертация привилегированных конвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда в обыкновенные акции производится в соотношении одна привилегированная акция на одну обыкновенную акцию в рамках дополнительного выпуска обыкновенных акций, аналогичных обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 1010488B. Конвертация производится с согласия акционеров. Информация о сроках и порядке проведения конвертации доводится до сведения акционеров заказными письмами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
20300488B	Права владельцев: Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда

	имеют право: - получать дивиденды в размере, установленном общим собранием акционеров, наравне с владельцами обыкновенных акций; - получать ликвидационную стоимость в размере номинальной стоимости принадлежащих им акций после акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда 120% годовых и перед акционерами – владельцами привилегированных конвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда, акционерами - владельцами обыкновенных акций; - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, внесении изменений в Устав Банка, ограничивающих их права, как акционеров. Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют и другие права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Иные сведения об акциях.

Нет.

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100488В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.06.2004 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительных выпусков не осуществлялось
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт	500 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб	500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.04.2008 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200488В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.08.2007 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительных выпусков не осуществлялось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	16.01.2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительных выпусков не осуществлялось
Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска	Московское Главное территориальное управление Банка России
Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Московское Главное территориальное управление Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	500 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительных выпусков не осуществлялось
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительных выпусков не осуществлялось

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Решении о выпуске Облигаций и Проспекте Облигаций. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Размещение завершено

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03-431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	от 04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет

Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИИН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

- ИИН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

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

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление

денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

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

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

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент (Эмитент) уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)	Дата выплаты по купону	Дата фиксации списка владельцев
1	12.12.07	12.03.08	91 день	13% годовых или 32 рубля 41 копейка	12.03.08	02.03.08
2	12.03.08	11.06.08	91 день	13% годовых или 32 рубля 41 копейка	11.06.08	02.06.08
3	11.06.08	10.09.08	91 день	13% годовых или 32 рубля 41 копейка	10.09.08	01.09.08
4	10.09.08	10.12.08	91 день	13% годовых или 32 рубля 41 копейка	10.12.08	01.12.08
5	10.12.08	11.03.09	91 день	*)	11.03.09	02.03.09
6	11.03.09	10.06.09	91 день	*)	10.06.09	01.06.09
7	10.06.09	09.09.09	91 день	*)	09.09.09	31.08.09
8	09.09.09	09.12.09	91 день	*)	09.12.09	30.11.09
9	09.12.09	10.03.10	91 день	*)	10.03.10	28.02.10
10	10.03.10	09.06.10	91 день	*)	09.06.10	31.05.10
11	09.06.10	08.09.10	91 день	*)	08.09.10	31.08.10
12	08.09.10	08.12.10	91 день	*)	08.12.10	29.11.10

*)Процентная ставка по 5-12 купонам определяется уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за две недели до начала соответствующего купонного периода. При этом процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за четвертым купонных периодов, процентные ставки по которым не определены ранее.

Порядок расчетов для получения доходов

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИИН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;

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

- налоговый статус владельца;

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

- ИНН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения

Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Место выплаты доходов

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Информацию о порядке перечисления доходов, владельцы могут получить по адресу:

119017, г. Москва, Пыжевский пер., д.6, АКБ «Электроника» ОАО. Тел. 781-11-11

Вид предоставленного обеспечения

Обеспечение не представлялось.

Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Опционов нет.

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

Нет выпусков, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

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

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество "Регистраторское общество "Статус"
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ЗАО "Статус"
Место нахождения регистратора	109544, г. Москва, ул. Добровольческая, д.1/64
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№10 000 1 00304
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	от 12.03.2004
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенные фирменные наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03-431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	от 04.12.2000 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Основным законодательным актом, регулирующим вопросы экспорта и импорта капитала, является ФЗ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». А так же федеральные законы, которые ратифицируют соглашение об избежании двойного налогообложения между РФ и другими странами.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Выплата дивидендов по акциям Банка производится один раз в год не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов. Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Банка.

Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров.

Банк выплачивает объявленные дивиденды по акциям каждой категории (типа). Дивиденды выплачиваются деньгами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

- 6 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов иностранными организациями;
- 30 процентов - в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися резидентами Российской Федерации.

Сумма налога, исчисленная по налоговым ставкам, подлежит зачислению в федеральный бюджет.

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

Категория акций	Акции привилегированные именные
Тип	с определенным размером дивиденда 120 % годовых (гос.рег. № 20100488В)
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	120
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	120,00

Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров Банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30.06.2004 г., 20.06.2005 г., 21.06.2006 г., 22.06.2007 г., 25.06.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30.06.2003 г. Протокол № 18, 08.07.2004 г. Протокол № 19, 27.06.2005 г. Протокол № 20, 27.06.2006 Протокол № 21, 27.06.2007 г., 01.07.2008 г. Протокол № 22
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2003-2007 гг.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	600,0 (тыс.руб.)
Причины невыплаты объявленных	Дивиденды выплачены в полном объеме

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100488В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.06.2004 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	11.05.2005 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1-купон – 63,58 2-купон - 63,92 3-купон - 63,58 4-купон – 58,91 5-купон - 58,59 6-купон – 58,91
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	183 745
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Даты окончания купонных периодов
Форма выплаты дохода	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Облигации имели 6 (Шесть) купонных периодов. Датой окончания первого купонного периода является 182-й день с даты начала размещения, Длительность первого купонного периода – 182 дня. Датой окончания второго купонного периода является 365-й день с даты начала размещения, Длительность второго купонного периода – 183 дня. Датой окончания третьего купонного периода является 547-й день с даты начала размещения, Длительность третьего купонного периода – 182 дня. Датой окончания четвертого купонного периода является 730-й день с даты начала размещения, Длительность четвертого купонного периода – 183 дня. Датой окончания пятого купонного периода является 912-й день с даты начала размещения, Длительность пятого купонного периода – 182 дня. Датой окончания шестого купонного периода является 1095-й день с даты начала размещения, Длительность шестого купонного периода – 183 дня.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-й купон – 12.75 % годовых, или 31 790 тыс. руб. 2-й купон - 12.75 % годовых, или 31 960 тыс. руб. 3-й купон - 12.75% годовых, или 31 790 тыс. руб. 4-й купон – 11.75% годовых, или 29 455 тыс. руб. 5-й купон - 11.75% годовых, или 29 295 тыс. руб. 6-й купон – 11.75% годовых, или 29 455 тыс. руб.
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Нет

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40200488В

Дата государственной регистрации выпуска облигаций	03.08.2007 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	16.01.2008 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1-й купон – 32,41 2-й купон - 32,41
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	32 410
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Даты окончания купонных периодов
Форма выплаты дохода	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Датой окончания первого купонного периода является 91-й день с даты начала размещения, Длительность первого купонного периода – 91 день. Датой окончания второго купонного периода является 182-й день с даты начала размещения, Длительность второго купонного периода – 91 день.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-й купон - 13 % годовых, или 16 205 тыс. руб. 2-й купон - 13 % годовых, или 16 205 тыс. руб.
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Нет

10.10. Иные сведения

10.10.1. Подтверждение на титульном листе настоящего Проспекта ценных бумаг должно рассматриваться в контексте аудиторских заключений, выданных ЗАО «Делойт и Туш СНГ»:

- Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года;
- Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета, публикуемой отчетности и публикуемой консолидированной отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

10.10.2. Все разделы настоящего проспекта подготовлены на основе российских стандартов бухгалтерского учета и российского законодательства и не совместимы с представленной в приложениях №№ 2,3 финансовой отчетностью, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Место нахождения: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6
Почтовый адрес: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

СЕРТИФИКАТ

Облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые по открытой подписке, без возможности досрочного погашения

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций 40300488B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 200__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" (НДЦ)
Место нахождения: РФ, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4
Почтовый адрес: РФ, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления
АКБ «Электроника» ОАО _____ В.В. Романов
«__» _____ 200__ г. _____ М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:
Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»

Генеральный директор ООО «Энергия Инвест» _____ А.В.Морозов
«__» _____ 200__ г. _____ (подпись) М.П.

Оборотная сторона

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем сертификате облигаций.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных настоящим сертификатом облигаций.

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

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест» (Поручитель), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в настоящем сертификате облигаций.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем сертификате облигаций. 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.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях при погашении номинальной стоимости Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций

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

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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 представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Порядок и срок выплаты дохода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют десять купонных периодов.

Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Величина купонного дохода *на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:*

$$Kj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10);

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона *j*-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания *j*-го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется уполномоченным органом Эмитента.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на Бирже в Дату начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

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

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

4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащий включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

5) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-5, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

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

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

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

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

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата размещения Облигаций;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

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

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

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

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

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

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

соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

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

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

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

- Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- Процентная ставка по третьему купону Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента, после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания второго купонного периода.

- Процентная ставка по четвертому, пятому, шестому купону устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

- Процентная ставка по седьмому купону Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента, после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания шестого купонного периода.

- Процентная ставка по восьмому, девятому и десятому купонам устанавливается равной процентной ставке по седьмому купону.

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций в дату начала размещения Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, определяемых после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с настоящим сертификатом облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с настоящим сертификатом облигаций.

Облигации имеют 10 (десять) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (сто восемьдесят два) дня.

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 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274 (одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456 (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638 (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Порядок расчетов для получения доходов

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- *полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);*

- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10);

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата 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.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Порядок и условия погашения.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Условия досрочного погашения облигаций:

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим сертификатом облигаций.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода) (в том числе дефолт и/или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели, уполномоченные владельцами Облигаций вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций – Обществу с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест» (далее – «Поручитель») - в порядке и на условиях, установленных Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций (далее – «Оферта»), настоящим сертификатом облигаций.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

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 и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности - 3 (три) года.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено.

Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям: Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, установленных настоящим сертификатом облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций:

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату их приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным настоящим сертификатом облигаций.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента, в дату принятия решения о таком приобретении.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим сертификатом облигаций, Облигации в количестве до 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с настоящим сертификатом облигаций ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней 2-го купонного периода и 6-го купонного периода, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций, предусмотренное настоящим сертификатом облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента (Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6), копии Уведомлений могут быть направлены по факсу: (495) 781-11-11, 786-88-66.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные на предъявителя облигации серии 03 с обязательным централизованным хранением Акционерного Коммерческого Банка "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифра и прописью).

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу Облигаций в количестве, не превышающем указанного в Уведомлении, в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день третьего и седьмого купонных периодов.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным настоящим сертификатом облигаций.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с настоящим сертификатом облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

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

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

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

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

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

на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с настоящим сертификатом облигаций.

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций: Эмитент обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо не возлагал.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату их приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным настоящим сертификатом облигаций.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента, в дату принятия решения о таком приобретении.

При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). При принятии Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Ведомости» - не позднее 10 (десять) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- форму уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- количество приобретаемых Облигаций;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, в газете «Ведомости» публикуется безотзывная публичная оферта Эмитента, содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, без возможности досрочного погашения, выпущенных Эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации») настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица, являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «__» _____ 200__ года (дата приобретения Облигаций) по цене ____ (_____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель, акцептовавший Оферту путем направления Эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «__» _____ 200__ г. до «__» _____ 200__ г. включительно (Период предъявления) Акцептант подал Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, (495) 777-88-66, (495) 781-11-11) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- **полное наименование Акцептанта;**
- **место нахождения Акцептанта;**
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, серия, - дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту.
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большого количества Облигаций, чем _____ шт., Эмитент

приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте;

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

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

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

на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Информация о юридическом лице, которому кредитной организацией - эмитентом поручено приобретение облигаций: Эмитент обязанность по приобретению Облигаций на иное юридическое лицо не возлагал.

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.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные облигации.

Полное наименование и местонахождение лица, предоставившего обеспечение по облигациям:
Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»

Условия исполнения обязательств лицом, предоставившим обеспечение:

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Выпуск Облигаций Эмитентом осуществляется с обеспечением в виде поручительства.

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «Энергия Инвест»
Место нахождения	РФ, 117545, г.Москва, Варшавское ш. 125Д, корп.2
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1067746517409

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 «Энергия Инвест» (Поручитель), предоставляющее обеспечение по Облигациям, 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.

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 ограничивается суммой номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям выпуска.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г.Москва

«__» _____ 200__ года

7. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.2. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук

номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «Общество» – Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест» (Поручитель).

1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «Оферта» - настоящая Оферта.

1.7. «Предельная Сумма» - Поручительство в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.

1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - срок, указанный в пункте 3.1. Оферты.

1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.

1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг.

1.12. «Эмитент» – Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

8. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям (участникам подписки) Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

9. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (основной суммы долга), по выплате причитающихся процентов (купонного дохода), по приобретению Облигаций в срок и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами; по исполнению требований владельцев Облигаций о возмещении им номинальной стоимости Облигаций (основной суммы долга) и выплате причитающихся процентов (купонного дохода), предъявленных в случае и порядке предусмотренными Эмиссионными документами в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт), на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям.

Ответственность Общества по Обязательствам Эмитента является солидарной.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев

Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета (номер счета; наименование банка и корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; ИНН банка держателя Облигаций; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет), Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должен быть указан характер обязательств по Облигациям, неисполненных Эмитентом перед их Владельцами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

В случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, к Требованию об Исполнении Обязательств также должны быть приложены копии документов об исполнении Владельцами Облигаций условий приобретения Облигаций.

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае если Общество удовлетворяет/отказывает в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Общество направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

10. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Эмитента;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

11. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Все споры и разногласия, нерешённые путём переговоров, передаются на рассмотрение в арбитражный суд или суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

12. Адреса и банковские реквизиты Общества

Местонахождение	117545, г.Москва, Варшавское ш. 125Д, корп.2
Почтовый адрес	117545, г.Москва, Варшавское ш. 125Д, корп.2
ИНН	7726539733
КПП	772601001
ОГРН	1067746517409
ОКПО	95186415
Банк	Акционерный Коммерческий Банк «Электроника» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (АКБ «Электроника» ОАО)
БИК	0445583825
корсчет	30101810800000000825
р/счет	40702810407000004125

Генеральный директор Общества
с ограниченной ответственностью
«Энергия Инвест»

_____ А.В.Морозов

Главный бухгалтер Общества
с ограниченной ответственностью
«Энергия Инвест»

_____ А.В.Морозов

_____ М.П.

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.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

- в ленте новостей - не позднее 5 (пяти) дней с даты появления соответствующих изменений,
- в сети «Интернет» на сайте Эмитента – www.elektronika.ru после раскрытия информации в ленте новостей.

Иные условия поручительства: иные условия поручительства отсутствуют.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах
Иных сведений нет.

Приложение № 2

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Код кредитной организации (филиала)				
Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	Новикова Г.В.	488	044583825

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2005 г.

Наименование кредитной организации АКБ Электроника ОАО
Почтовый адрес 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета				по дебету			по кредиту					
второго												
порядка	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	50587	34587	85174	2005068	191088	2196156	1835267	209966	2045233	220388	15709	236097
20206	0	0	0	5521	8918	14439	5521	8918	14439	0	0	0
20209	3797	51	3848	2558704	85094	2643798	2562501	85145	2647646	0	0	0
30102	786177	0	786177	22381096	0	22381096	21976914	0	21976914	1190359	0	1190359
30110	13649	4178	17827	32297	34568	66865	29879	32184	62063	16067	6562	22629
30114	0	75903	75903	0	1045100	1045100	0	1022588	1022588	0	98415	98415
30115	0	1390	1390	0	98809	98809	0	98329	98329	0	1870	1870
30202	95146	0	95146	626	0	626	0	0	0	95772	0	95772
30204	15410	0	15410	732	0	732	0	0	0	16142	0	16142
30213	10372	0	10372	209650	0	209650	219577	0	219577	445	0	445
30219	0	0	0	209650	0	209650	209650	0	209650	0	0	0
30221	0	2873	2873	3530021	34621	3564642	3530021	37494	3567515	0	0	0
30228	75	0	75	0	0	0	0	0	0	75	0	75
30233	563	66	629	26908	2143	29051	23542	1994	25536	3929	215	4144
30302	27994	1	27995	46855	4431	51286	50964	4281	55245	23885	151	24036
30306	43750	4941	48691	1750500	1136	1751636	1728250	119	1728369	66000	5958	71958
30402	63800	0	63800	2535657	0	2535657	2514737	0	2514737	84720	0	84720
30404	0	0	0	2658826	0	2658826	2658826	0	2658826	0	0	0
30409	0	0	0	488363	0	488363	488363	0	488363	0	0	0
30602	3710	0	3710	1	0	1	1	0	1	3710	0	3710
32002	436800	0	436800	1379900	166850	1546750	1816700	166850	1983550	0	0	0
32003	60000	0	60000	704100	95226	799326	764100	95226	859326	0	0	0
32004	0	0	0	15000	373302	388302	15000	564	15564	0	372738	372738
32005	0	27191	27191	0	0	0	0	27191	27191	0	0	0
32102	0	0	0	0	32071	32071	0	32071	32071	0	0	0
32103	0	0	0	0	11636	11636	0	11636	11636	0	0	0
32201	0	1345	1345	0	30	30	0	27	27	0	1348	1348
32802	56	210	266	265	528	793	63	288	351	258	450	708
40109	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800

40111	11032	0	11032	0	0	0	0	0	0	0	11032	0	11032
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44605	2700	0	2700	0	0	0	0	0	0	0	2700	0	2700
44606	8025	0	8025	6000	0	6000	0	0	0	0	14025	0	14025
44906	50000	0	50000	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0	0
44907	0	0	0	50000	0	50000	2000	0	2000	48000	0	48000	
45107	14409	0	14409	2789	0	2789	1362	0	1362	15836	0	15836	
45108	267300	0	267300	0	0	0	2450	0	2450	264850	0	264850	
45201	98654	0	98654	310493	0	310493	381104	0	381104	28043	0	28043	
45203	315000	0	315000	1200500	0	1200500	350500	0	350500	1165000	0	1165000	
45204	1358423	0	1358423	1540110	0	1540110	509823	0	509823	2388710	0	2388710	
45205	2294533	3448	2297981	162825	77	162902	1499429	71	1499500	957929	3454	961383	
45206	1161154	0	1161154	216994	0	216994	598461	0	598461	779687	0	779687	
45207	131500	0	131500	191700	0	191700	10000	0	10000	313200	0	313200	
45208	128230	0	128230	0	0	0	0	0	0	128230	0	128230	
45502	829000	0	829000	0	0	0	829000	0	829000	0	0	0	
45503	75	1149	1224	0	901	901	75	418	493	0	1632	1632	
45504	5050	0	5050	0	0	0	4925	0	4925	125	0	125	
45505	43205	2156	45361	24348	47	24395	33060	223	33283	34493	1980	36473	
45506	16950	46883	63833	629	1040	1669	766	1786	2552	16813	46137	62950	
45507	14859	17652	32511	0	20539	20539	91	1404	1495	14768	36787	51555	
45509	519	0	519	30	141	171	216	128	344	333	13	346	
45705	0	345	345	0	7	7	0	21	21	0	331	331	
45812	53370	0	53370	48000	0	48000	90461	0	90461	10909	0	10909	
45815	3000	0	3000	0	13	13	3000	0	3000	0	13	13	
45816	0	39901	39901	0	893	893	0	822	822	0	39972	39972	
45912	268	0	268	0	0	0	0	0	0	268	0	268	
45915	38	0	38	0	33	33	38	0	38	0	33	33	
47001	0	574	574	0	13	13	0	12	12	0	575	575	
47005	23	0	23	0	0	0	0	0	0	23	0	23	
47103	0	0	0	0	2101	2101	0	4	4	0	2097	2097	
47303	0	0	0	0	790	790	0	5	5	0	785	785	
47304	0	28731	28731	0	3585	3585	0	607	607	0	31709	31709	
47305	0	15078	15078	0	338	338	0	310	310	0	15106	15106	
47404	2007	10742	12749	9046018	9171016	18217034	9045997	9170997	18216994	2028	10761	12789	
47406	0	0	0	0	78	78	0	78	78	0	0	0	
47408	0	0	0	5347211	9561307	14908518	5347211	9561307	14908518	0	0	0	
47410	0	2373	2373	0	56	56	0	2429	2429	0	0	0	
47415	60	0	60	593	0	593	25	0	25	628	0	628	
47417	0	0	0	29	0	29	0	0	29	0	0	0	
47423	599	0	599	32665	16832	49497	32845	16832	49677	419	0	419	
47427	28266	591	28857	37615	757	38372	55976	650	56626	9905	698	10603	
47502	14474	10530	25004	10674	2914	13588	8054	5754	13808	17094	7690	24784	
47901	81764	0	81764	8799	0	8799	2869	0	2869	87694	0	87694	
50104	360217	0	360217	217929	0	217929	218048	0	218048	360098	0	360098	
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
50107	12987	0	12987	41	0	41	3012	0	3012	10016	0	10016	
50112	0	0	0	2108	0	2108	2108	0	2108	0	0	0	
50205	0	1063	1063	0	24	24	0	22	22	0	1065	1065	
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
50208	0	0	0	43012	0	43012	0	0	0	43012	0	43012	
50406	3851	11	3862	1235	0	1235	3812	1	3813	1274	10	1284	
50606	218843	0	218843	1007428	0	1007428	1166375	0	1166375	59896	0	59896	
50610	0	0	0	771	0	771	771	0	771	0	0	0	
50706	7245	0	7245	4919	0	4919	4665	0	4665	7499	0	7499	
50905	17	0	17	166	0	166	163	0	163	20	0	20	
51401	0	0	0	613	0	613	613	0	613	0	0	0	
51402	9943	0	9943	0	0	0	9943	0	9943	0	0	0	
51403	106007	0	106007	321328	0	321328	106007	0	106007	321328	0	321328	
51404	324487	0	324487	422008	0	422008	324487	0	324487	422008	0	422008	
51405	738680	0	738680	1153414	0	1153414	738680	0	738680	1153414	0	1153414	
51406	21044	0	21044	100298	0	100298	21044	0	21044	100298	0	100298	
51501	69629	0	69629	17098	0	17098	77326	0	77326	9401	0	9401	
51502	0	0	0	4701	0	4701	4701	0	4701	0	0	0	
51503	14471	0	14471	214504	0	214504	218561	0	218561	10414	0	10414	
51504	124233	0	124233	137918	0	137918	142164	0	142164	119987	0	119987	
51505	103790	0	103790	219431	0	219431	271260	0	271260	51961	0	51961	
51508	1894	0	1894	54491	0	54491	1391	0	1391	54994	0	54994	
51509	0	0	0	79606	0	79606	76006	0	76006	3600	0	3600	
52502	131504	155	131659	18486	4	18490	38041	3	38044	111949	156	112105	

60102	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
60201	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
60202	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
60302	1	0	1	25	0	25	22	0	22	4	0	4
60306	0	0	0	6098	0	6098	6098	0	6098	0	0	0
60308	1143	0	1143	16989	0	16989	17914	0	17914	218	0	218
60310	0	0	0	6175	0	6175	6175	0	6175	0	0	0
60312	38114	0	38114	34160	0	34160	52238	0	52238	20036	0	20036
60314	1849	2401	4250	0	675	675	0	3076	3076	1849	0	1849
60323	338	0	338	865	0	865	1035	0	1035	168	0	168
60401	53915	0	53915	2403	0	2403	0	0	0	56318	0	56318
60701	4119	0	4119	6187	0	6187	2808	0	2808	7498	0	7498
60702	5	0	5	2138	0	2138	11	0	11	2132	0	2132
60804	3217	0	3217	0	0	0	0	0	0	3217	0	3217
60901	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
61002	366	0	366	90	0	90	215	0	215	241	0	241
61008	326	0	326	1179	0	1179	703	0	703	802	0	802
61009	3745	0	3745	1657	0	1657	2759	0	2759	2643	0	2643
61010	3	0	3	1	0	1	1	0	1	3	0	3
61204	0	0	0	134865	0	134865	134865	0	134865	0	0	0
61403	7999	0	7999	2626	0	2626	2637	0	2637	7988	0	7988
61406	41230	0	41230	20834	0	20834	62064	0	62064	0	0	0
70201	1478	0	1478	801	0	801	2279	0	2279	0	0	0
70202	11787	0	11787	4491	0	4491	16278	0	16278	0	0	0
70203	11028	0	11028	9078	0	9078	20106	0	20106	0	0	0
70204	221006	0	221006	171213	0	171213	392219	0	392219	0	0	0
70205	20459	0	20459	72949	0	72949	93408	0	93408	0	0	0
70206	54730	0	54730	28237	0	28237	82967	0	82967	0	0	0
70208	0	0	0	172	0	172	172	0	172	0	0	0
70209	1053328	0	1053328	835282	0	835282	1888610	0	1888610	0	0	0
70501	78883	0	78883	7606	0	7606	5	0	5	86484	0	86484
итого по активу (баланс)												
	12414155	336519	12750674	64165388	20969732	85135120	65504410	20601831	86106241	11075133	704420	11779553
Пассив												
10203	449	0	449	0	0	0	0	0	0	449	0	449
10204	606061	0	606061	88028	0	88028	88028	0	88028	606061	0	606061
10205	466043	0	466043	28	0	28	28	0	28	466043	0	466043
10206	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
10304	92480	0	92480	88028	0	88028	88028	0	88028	92480	0	92480
10305	119	0	119	0	0	0	0	0	0	119	0	119
10306	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
10601	38	0	38	0	0	0	0	0	0	38	0	38
10602	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10701	579470	0	579470	0	0	0	0	0	0	579470	0	579470
10702	19574	0	19574	1054	0	1054	0	0	0	18520	0	18520
10703	26267	0	26267	2431	0	2431	0	0	0	23836	0	23836
30109	26	10	36	17260	0	17260	17549	1	17550	315	11	326
30112	0	73	73	0	2	2	0	2	2	0	73	73
30122	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
30223	60	0	60	74	0	74	14	0	14	0	0	0
30226	2075	0	2075	1853	0	1853	0	0	0	222	0	222
30227	76	0	76	0	0	0	0	0	0	76	0	76
30231	200	0	200	18422	0	18422	19936	0	19936	1714	0	1714
30232	32	0	32	40485	5327	45812	40534	5334	45868	81	7	88
30301	27994	1	27995	50964	4280	55244	46855	4430	51285	23885	151	24036
30305	43750	4941	48691	1728250	119	1728369	1750500	1136	1751636	66000	5958	71958
30408	0	0	0	975091	0	975091	975091	0	975091	0	0	0
30410	3190	0	3190	3190	0	3190	0	0	0	0	0	0
30601	36729	0	36729	302026	0	302026	308744	0	308744	43447	0	43447
30603	0	0	0	502650	0	502650	502650	0	502650	0	0	0
30607	742	0	742	0	0	0	556	0	556	1298	0	1298
31302	0	0	0	1848000	31719	1879719	1848000	31719	1879719	0	0	0
31303	0	0	0	695000	0	695000	695000	0	695000	0	0	0
31304	26900	0	26900	26900	0	26900	472600	0	472600	472600	0	472600
31404	0	0	0	0	54060	54060	0	54060	54060	0	0	0
31605	0	0	0	0	9	9	0	2890	2890	0	2881	2881
31606	0	22003	22003	0	468	468	0	3435	3435	0	24970	24970
31607	0	21806	21806	0	449	449	0	488	488	0	21845	21845
32015	750	0	750	3738	0	3738	2988	0	2988	0	0	0

32801	0	20	20	0	27	27	0	128	128	0	121	121
40108	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40110	11206	0	11206	0	0	0	0	0	0	11206	0	11206
40502	20822	438	21260	151937	123	152060	168856	9	168865	37741	324	38065
40602	5602	18	5620	38108	0	38108	37915	1	37916	5409	19	5428
40603	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
40701	318070	940	319010	1703225	3295	1706520	3354712	3144	3357856	1969557	789	1970346
40702	2335411	46825	2382236	42755557	230782	42986339	42138017	236480	42374497	1717871	52523	1770394
40703	55892	2	55894	43794	0	43794	48843	0	48843	60941	2	60943
40802	15163	3	15166	95365	0	95365	92348	1	92349	12146	4	12150
40804	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40807	24202	25064	49266	113268	11538	124806	108719	10529	119248	19653	24055	43708
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
40817	1082813	25546	1108359	1645971	54515	1700486	671662	80096	751758	108504	51127	159631
40818	0	0	0	0	0	0	984	0	984	984	0	984
40820	420	109	529	3733	36	3769	3823	28	3851	510	101	611
40905	0	0	0	344	0	344	344	0	344	0	0	0
40906	0	0	0	1150194	0	1150194	1154360	0	1154360	4166	0	4166
40909	0	0	0	0	261	261	0	261	261	0	0	0
40910	0	0	0	0	28	28	0	28	28	0	0	0
40911	0	0	0	6002	0	6002	6002	0	6002	0	0	0
40912	0	0	0	0	716	716	0	716	716	0	0	0
40913	0	0	0	0	2	2	0	2	2	0	0	0
42004	0	0	0	0	0	0	26000	0	26000	26000	0	26000
42006	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
42102	0	0	0	0	0	0	1127	0	1127	1127	0	1127
42103	230450	0	230450	160450	0	160450	0	0	0	70000	0	70000
42104	449760	0	449760	328060	0	328060	400550	0	400550	522250	0	522250
42105	215537	86194	301731	38800	30195	68995	70000	1566	71566	246737	57565	304302
42106	2000	28732	30732	0	1098	1098	0	29931	29931	2000	57565	59565
42107	0	28731	28731	0	591	591	0	643	643	0	28783	28783
42301	22653	80483	103136	395881	41286	437167	418888	33204	452092	45660	72401	118061
42303	15847	10486	26333	19476	10774	30250	22837	13619	36456	19208	13331	32539
42304	17531	13538	31069	9567	3117	12684	22257	15603	37860	30221	26024	56245
42305	191836	108056	299892	34292	25615	59907	91240	6782	98022	248784	89223	338007
42306	113102	52343	165445	3813	6794	10607	68103	11771	79874	177392	57320	234712
42309	791	2533	3324	1	52	53	42	173	215	832	2654	3486
42310	9	0	9	4	0	4	11	0	11	16	0	16
42311	12	0	12	1	0	1	4	0	4	15	0	15
42312	19	0	19	0	0	0	1	0	1	20	0	20
42313	99	0	99	4	0	4	4	0	4	99	0	99
42601	36	2986	3022	0	61	61	0	89	89	36	3014	3050
42605	80	0	80	0	0	0	0	0	0	80	0	80
42606	0	3690	3690	0	83	83	0	1241	1241	0	4848	4848
42609	74	42	116	0	1	1	3	2	5	77	43	120
42613	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
43801	58	0	58	0	0	0	0	0	0	58	0	58
43804	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
43805	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44615	0	0	0	0	0	0	2082	0	2082	2082	0	2082
44915	16600	0	16600	2000	0	2000	0	0	0	14600	0	14600
45115	14610	0	14610	671	0	671	390	0	390	14329	0	14329
45215	370197	0	370197	101005	0	101005	458951	0	458951	728143	0	728143
45515	258002	0	258002	249162	0	249162	13150	0	13150	21990	0	21990
45818	74060	0	74060	30000	0	30000	71	0	71	44131	0	44131
47008	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
47308	4381	0	4381	0	0	0	8	0	8	4389	0	4389
47403	0	0	0	10257387	8764804	19022191	10257387	8764804	19022191	0	0	0
47405	0	166	166	30846	31855	62701	30846	31689	62535	0	0	0
47407	0	0	0	12485127	2433358	14918485	12485127	2433358	14918485	0	0	0
47409	0	2373	2373	0	2429	2429	0	56	56	0	0	0
47411	4185	1718	5903	6492	2610	9102	4446	1354	5800	2139	462	2601
47416	985	58	1043	2397945	219	2398164	2404295	161	2404456	7335	0	7335
47422	4	1477	1481	69589	35025	104614	69589	34996	104585	4	1448	1452
47425	32415	0	32415	115860	0	115860	120573	0	120573	37128	0	37128
47426	10345	9022	19367	1627	3430	5057	6494	2087	8581	15212	7679	22891
47501	28572	571	29143	56014	590	56604	37615	630	38245	10173	611	10784
50111	0	0	0	8974	0	8974	8974	0	8974	0	0	0
50213	0	0	0	0	0	0	16553	0	16553	16553	0	16553

50405	0	0	0	5372	0	5372	5372	0	5372	0	0	0
50609	0	0	0	130138	0	130138	130138	0	130138	0	0	0
50709	2741	0	2741	729	0	729	477	0	477	2489	0	2489
51510	106540	0	106540	189884	0	189884	177035	0	177035	93691	0	93691
52005	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
52102	155000	0	155000	155000	0	155000	153000	0	153000	153000	0	153000
52103	1500	0	1500	1500	0	1500	1500	0	1500	1500	0	1500
52104	159000	0	159000	50000	0	50000	0	0	0	109000	0	109000
52105	15000	0	15000	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0
52301	125283	0	125283	413435	0	413435	467586	0	467586	179434	0	179434
52302	10049	0	10049	10133	0	10133	8872	0	8872	8788	0	8788
52303	203222	0	203222	299575	0	299575	208586	0	208586	112233	0	112233
52304	120337	0	120337	104555	0	104555	40614	0	40614	56396	0	56396
52305	745787	0	745787	162841	0	162841	68886	0	68886	651832	0	651832
52306	133712	0	133712	515	0	515	515	0	515	133712	0	133712
52403	0	0	0	221500	0	221500	221500	0	221500	0	0	0
52405	0	0	0	10719	0	10719	10719	0	10719	0	0	0
52406	25088	1017	26105	47281	21	47302	47124	23	47147	24931	1019	25950
52501	35253	0	35253	22220	0	22220	9883	0	9883	22916	0	22916
60206	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
60301	3936	0	3936	15850	0	15850	13412	0	13412	1498	0	1498
60303	3493	0	3493	6980	0	6980	3487	0	3487	0	0	0
60305	12892	0	12892	37826	0	37826	25165	0	25165	231	0	231
60307	4	0	4	243	0	243	239	0	239	0	0	0
60309	0	0	0	1097	0	1097	1097	0	1097	0	0	0
60311	0	0	0	3233	0	3233	3233	0	3233	0	0	0
60320	195	0	195	0	0	0	0	0	0	195	0	195
60322	0	0	0	2175	14	2189	2175	14	2189	0	0	0
60324	242	0	242	96	0	96	0	0	0	146	0	146
60601	14399	0	14399	0	0	0	887	0	887	15286	0	15286
60805	1598	0	1598	0	0	0	130	0	130	1728	0	1728
60806	1506	0	1506	147	0	147	20	0	20	1379	0	1379
60903	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
61201	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
61203	0	0	0	1381791	0	1381791	1381791	0	1381791	0	0	0
61302	3	0	3	336	0	336	2623	0	2623	2290	0	2290
61304	551	0	551	224	0	224	86	0	86	413	0	413
61306	38635	0	38635	59410	0	59410	20775	0	20775	0	0	0
70101	159672	0	159672	283122	0	283122	123450	0	123450	0	0	0
70102	239786	0	239786	386764	0	386764	146978	0	146978	0	0	0
70103	23983	0	23983	95271	0	95271	71288	0	71288	0	0	0
70106	1016	0	1016	1724	0	1724	708	0	708	0	0	0
70107	1152018	0	1152018	1868140	0	1868140	716122	0	716122	0	0	0
70301	279412	0	279412	2500284	0	2500284	2639295	0	2639295	418423	0	418423
	итого по пассиву(баланс)											
	12168659	582015	12750674	89389136	11791778	101180914	88391079	11818714	100209793	11170602	608951	11779553

Контрольная сумма раздела: 49548

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
90703	66000	0	66000	0	0	0	0	0	0	66000	0	66000
90704	0	0	0	966872	0	966872	966872	0	966872	0	0	0
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90803	6105	452	6557	0	10	10	50	10	60	6055	452	6507
90901	32	0	32	15798	0	15798	13973	0	13973	1857	0	1857
90902	522674	6186	528860	36741	138	36879	182853	128	182981	376562	6196	382758
90908	0	2373	2373	0	56	56	0	2429	2429	0	0	0
91102	0	12114	12114	0	271	271	0	249	249	0	12136	12136
91202	6	0	6	746	0	746	21	0	21	731	0	731

Пассив												
91003	0	0	0	626	0	626	626	0	626	0	0	0
91004	0	0	0	732	0	732	732	0	732	0	0	0
91211	36	0	36	0	0	0	4	0	4	40	0	40
91302	153148	0	153148	87397	0	87397	25600	0	25600	91351	0	91351
91309	299039	2327	301366	825608	190	825798	985443	469	985912	458874	2606	461480
91404	142495	55310	197805	120032	42408	162440	193985	23134	217119	216448	36036	252484
99999	6499471	0	6499471	3864420	0	3864420	1494636	0	1494636	4129687	0	4129687
итого по пассиву (баланс)												
	7094189	57637	7151826	4898815	42598	4941413	2701026	23603	2724629	4896400	38642	4935042

Г. Срочные сделки

Пассив												
196001	351074	0	351074	7809440	1823109	9632549	7558876	1823109	9381985	100510	0	100510
196002	0	68323	68323	0	76444	76444	0	8121	8121	0	0	0
196301	0	0	0	0	68311	68311	0	68311	68311	0	0	0
196302	0	0	0	51943	68551	120494	51943	68551	120494	0	0	0
196303	0	0	0	51943	99	52042	51943	34284	86227	0	34185	34185
196304	30304	0	30304	0	0	0	0	0	0	30304	0	30304
196506	0	0	0	49518	0	49518	49518	0	49518	0	0	0
196507	0	0	0	49518	0	49518	49518	0	49518	0	0	0
196508	0	0	0	49518	0	49518	49518	0	49518	0	0	0
196601	0	0	0	881198	0	881198	881198	0	881198	0	0	0
196602	150524	0	150524	881198	0	881198	730674	0	730674	0	0	0
196603	60172	0	60172	480440	0	480440	800647	0	800647	380379	0	380379
196801	0	0	0	20635	0	20635	20765	0	20765	130	0	130
197001	41820	0	41820	41820	0	41820	61756	0	61756	61756	0	61756
Итого по пассиву (баланс)	633894	68323	702217	10367171	2036514	12403685	10306356	2002376	12308732	573079	34185	607264

197

	Д. Счета ДЕПО	(в штуках)			
Актив					
98000	471	372	367	476	
98010	99546606	81210225	90743748	90013083	
98020	0	23	18	5	
итого по активу (баланс)					
	99547077	81210620	90744133	90013564	
Пассив					
98040	369414	212085	512106	669435	
98050	58717053	9164	9154	58717043	
98055	195	195	0	0	
98070	40460415	90967557	81134228	30627086	
98080	0	15	15	0	
итого по пассиву (баланс)					
	99547077	91189016	81655503	90013564	

-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
Контрольная сумма раздела: 39343

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	1358	0	1358
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	4239	0	4239
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	55285	0	55285
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	709170	4108	713278
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	25105	8952	34057
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	2330	2330
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	16	16
18.	Кредитным организациям	11118	2139	440	2579
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	2947	2947
Итого по символам 11101-11119			0	797296	18793
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками-нерезидентами	11219	0	0	0

Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	425	0	425
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	26082	0	26082
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	67	63	130
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	26574	63	26637
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	3	0	3
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	3	0	3
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	117	21	138
3. В банках-нерезидентах	11503	0	355	355
Итого по символам 11501-11503	0	117	376	493
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	27	27
3. В банках-нерезидентах	11603	0	1535	1535
Итого по символам 11601-11603	0	0	1562	1562
Итого по подразделу	0	823990	20794	844784
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	18114	1034	19148
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	777	0	777
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	1924	0	1924
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	20815	1034	21849
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	21698	0	21698

5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	21698	0	21698
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	126	0	126
4. Прочим векселям	12304	43929	0	43929
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	44055	0	44055
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	18391	2498	20889
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	215	0	215
3. Кредитных организаций	12403	18678	0	18678
4. Прочих ценных бумаг	12404	255154	0	255154
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	292438	2498	294936
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	7646	0	7646
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	7646	0	7646
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	1012312	0	1012312
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	4580	0	4580
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	384	0	384
Итого по символам 12601,12605,12606	0	1017276	0	1017276
Итого по подразделу	0	1403928	3532	1407460
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	94149	26373	120522
Итого по символам 13101	0	94149	26373	120522
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	220825	0	220825
Итого по подразделу	0	314974	26373	341347
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	19782	1	19783
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	9	0	9
Итого по символам 16101-16105	0	19791	1	19792
Итого по подразделу	0	19791	1	19792
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	5748187	0	5748187
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	5748187	0	5748187
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	14283	124	14407
2. По операциям инкассации	17202	26294	0	26294
3. По расчетным операциям	17203	11125	2037	13162
4. По выданным гарантиям	17204	5256	0	5256
5. По другим операциям	17205	12696	35	12731
Итого по символам 17201-17205	0	69654	2196	71850
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	16	0	16
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	3	0	3
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	4	0	4
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1297	0	1297
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	43937	0	43937
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	6137	42	6179
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	51394	42	51436
Итого по подразделу	0	5869235	2238	5871473
Всего доходов	10000	8431918	52938	8484856
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	3771	167	3938
3. Банкам-нерезидентам	21103	27	2125	2152
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	3798	2292	6090
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	3798	2292	6090
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				
по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	22104	0	0	0

	собственности				
5.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	150	0	150
8.	Негосударственным коммерческим организациям	22108	8267	0	8267
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	511	0	511
10.	Кредитным организациям	22110	0	0	0
11.	Банкам-нерезидентам	22111	4	0	4
12.	Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13.	Индивидуальным предпринимателям – нерезидентам	22113	0	0	0
14.	Юридическим лицам – нерезидентам	22114	0	0	0
	Итого по символам 22101-22114	0	8932	0	8932
2.	Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Минфину России	22201	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	100	0	100
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	28	0	28
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	25187	7932	33119
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14.	Юридическим лицам – нерезидентам	22214	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22215	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
	Итого по символам 22201-22216	0	25315	7932	33247
3.	Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	6	0	6
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14.	Юридическим лицам – нерезидентам	22314	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
	Итого по символам 22301-22316	0	6	0	6
	Итого по подразделу	0	34253	7932	42185
3.	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1.	Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	28983	14512	43495
2.	Физическим лицам – нерезидентам	23103	24	243	267
	Итого по символам 23101-23103	0	29007	14755	43762
	Итого по подразделу	0	29007	14755	43762
4.	Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1.	Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	31790	0	31790
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	48357	0	48357
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4.	Процентный расход по векселям	24104	14714	494	15208
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	100998	0	100998
6.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	301	0	301

Итого по символам 24101-24105, 24107	0	196160	494	196654
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	17221	0	17221
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	457	12	469
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	1001281	2	1001283
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	5087	0	5087
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	50	0	50
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	1024096	14	1024110
Итого по подразделу	0	1220256	508	1220764
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	78137	27006	105143
Итого по символам 25101	0	78137	27006	105143
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	228003	0	228003
Итого по подразделу	0	306140	27006	333146
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	171616	0	171616
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	35509	0	35509
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1306	221	1527
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	727	0	727
Итого по символам 26101-26109	0	209158	221	209379
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	330	0	330
Итого по подразделу	0	209488	221	209709
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	382	2	384
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	371	0	371
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	382	2	384

Итого по подразделу	0	382	2	384
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	5981351	0	5981351
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	5981351	0	5981351
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	25	25
2. По операциям инкассации	29202	276	0	276
3. По расчетным операциям	29203	1319	336	1655
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	481	6	487
Итого по символам 29201-29205	0	2076	367	2443
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования,	29301	10185	3881	14066
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1158	336	1494
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	711	711
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	1865	0	1865
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	10814	204	11018
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	8090	0	8090
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	1464	0	1464
нематериальным активам	29314	2	0	2
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	3274	0	3274
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	4851	0	4851
9. Содержание зданий и сооружений	29317	1470	0	1470
10. Расходы по охране	29318	3064	0	3064
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	77	0	77
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	5476	0	5476
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	33	0	33
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	4196	50	4246
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	741	0	741
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	243	0	243
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	26	0	26
19. Прочие расходы	29329	9333	1118	10451
Итого по символам 29301-29329	0	66362	6300	72662
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	64	0	64
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	64	0	64
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	27	0	27
6. Арендная плата	29406	27231	0	27231
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	25263	0	25263
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	1	0	1
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	22916	300	23216
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	5318	0	5318
20. Расходы по публикации отчетности	29422	381	0	381
21. Другие расходы	29423	72040	396	72436

22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	153241	696	153937
Итого по подразделу	0	6203030	7363	6210393
Всего расходов	20000	8006354	60079	8066433
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	418423
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0
* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета				

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	413903
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	2
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	4520
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Заместитель Председателя Правления

Майоров Е.А.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

АКБ "ЭЛЕКТРОНИКА" ОАО

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ
за период с 1 января 2005 г. по 31 декабря 2005 г.

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
1-го пор.	2-го пор.		в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл. эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл. эквивал.	итого
						в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
105	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 105			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 1			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20202	Касса кредитных организаций	220388489.74	15708396.76	236096886.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	220388489.74	15708396.76	236096886.50
202	20206	Касса обменных пунктов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20209	Денежные средства в пути	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 202			220388489.74	15708396.76	236096886.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	220388489.74	15708396.76	236096886.50
Итого по разделу 2			220388489.74	15708396.76	236096886.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	220388489.74	15708396.76	236096886.50
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1190359473.40	0.00	1190359473.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1190359473.40	0.00	1190359473.40
301	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспонден тах	16067096.00	6562381.79	22629477.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16067096.00	6562381.79	22629477.79
301	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	0.00	98415318.00	98415318.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	98415318.00	98415318.00
301	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранной валюте с ограниченной конвертацией	0.00	1870342.35	1870342.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1870342.35	1870342.35
Итого по б/с 301			1206426569.40	106848042.14	1313274611.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1206426569.40	106848042.14	1313274611.54
302	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	95772000.00	0.00	95772000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95772000.00	0.00	95772000.00
302	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	16142000.00	0.00	16142000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16142000.00	0.00	16142000.00
302	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	445178.25	0.00	445178.25	0.00	0.00	0.00	868.46	0.00	868.46	444309.79	0.00	444309.79
302	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	74473.75	0.00	74473.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74473.75	0.00	74473.75
302	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемм с использованием платежных карт	3929110.00	215293.10	4144403.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3929110.00	215293.10	4144403.10

	Итого по б/с 302	116362762.00	215293.10	116578055.10	0.00	0.00	0.00	868.46	0.00	868.46	116361893.54	215293.10	116577186.64
303	30302 Расчеты с филиалами расположенными в Российской Федерации	23885000.21	150887.36	24035887.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23885000.21	150887.36	24035887.57
303	30306 Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	66000000.00	5957977.50	71957977.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	5957977.50	71957977.50
	Итого по б/с 303	89885000.21	6108864.86	95993865.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89885000.21	6108864.86	95993865.07
304	30402 Счета участников РЦ ОРЦБ	84719970.59	0.00	84719970.59	0.00	0.00	0.00	1401.00	0.00	1401.00	84718569.59	0.00	84718569.59
304	30404 Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
304	30409 Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 304	84719970.59	0.00	84719970.59	0.00	0.00	0.00	1401.00	0.00	1401.00	84718569.59	0.00	84718569.59
306	30602 Расчеты кредитных организаций- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3709767.62	0.00	3709767.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3709767.62	0.00	3709767.62
	Итого по б/с 306	3709767.62	0.00	3709767.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3709767.62	0.00	3709767.62
319	31901 до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
319	31903 на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
319	31904 на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 319	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32002 на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32003 на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32004 на срок от 8 до 30 дней	0.00	372738000.00	372738000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	372738000.00	0.00	372738000.00
320	32005 на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32006 на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32010 до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 320	0.00	372738000.00	372738000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	372738000.00	0.00	372738000.00
321	32102 на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32103 на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32104 на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32105 на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32110 до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 321	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32201 до востребования	0.00	1347407.55	1347407.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1347407.55	0.00	1347407.55
322	32204 на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32210 для расчетов с использованием пластиковых карт	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 322	0.00	1347407.55	1347407.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1347407.55	0.00	1347407.55
323	32302 на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	32303 на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 323	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
324	32401 по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 324	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
325	32501 по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
325	32502 по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 325	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
328	32802 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	257550.71	450386.26	707936.97	0.00	0.00	0.00	257550.71	9932.55	267483.26	0.00	440453.71	440453.71
	Итого по б/с 328	257550.71	450386.26	707936.97	0.00	0.00	0.00	257550.71	9932.55	267483.26	0.00	440453.71	440453.71
	Итого по разделу 3	1501361620.53	487707993.91	1989069614.44	0.00	0.00	0.00	259820.17	9932.55	269752.72	1501101800.36	487698061.36	1988799861.72
401	40109 Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	0.00	9800000.00

		средств федерального бюджета на возвратной основе												
401	40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	11032490.73	0.00	11032490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11032490.73	0.00	11032490.73
		Итого по б/с 401	20832490.73	0.00	20832490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20832490.73	0.00	20832490.73
442	44207	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 442	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44601	Кредиты, предостав. коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44603	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44604	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44605	на срок от 91 до 180 дней	27000000.00	0.00	27000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27000000.00	0.00	27000000.00
446	44606	на срок от 181 дня до 1 года	14025000.00	0.00	14025000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14025000.00	0.00	14025000.00
		Итого по б/с 446	16725000.00	0.00	16725000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16725000.00	0.00	16725000.00
449	44901	кредит, предоставленный при недостатке средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
449	44906	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
449	44907	на срок от 1 года до 3 лет	48000000.00	0.00	48000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48000000.00	0.00	48000000.00
		Итого по б/с 449	48000000.00	0.00	48000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48000000.00	0.00	48000000.00
451	45103	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45105	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45106	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45107	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45108	на срок от 1 года до 3 лет	15835942.44	0.00	15835942.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15835942.44	0.00	15835942.44
451	45108	на срок свыше 3 лет	264850000.00	0.00	264850000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	264850000.00	0.00	264850000.00
		Итого по б/с 451	280685942.44	0.00	280685942.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	280685942.44	0.00	280685942.44
452	45201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	28043310.64	0.00	28043310.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28043310.64	0.00	28043310.64
452	45203	на срок до 30 дней	1165000000.00	0.00	1165000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1165000000.00	0.00	1165000000.00
452	45204	на срок от 31 до 90 дней	2388710000.00	0.00	2388710000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2388710000.00	0.00	2388710000.00
452	45205	на срок от 91 до 180 дней	957929000.00	3453900.00	961382900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	957929000.00	3453900.00	961382900.00
452	45206	на срок от 181 дня до 1 года	779686560.00	0.00	779686560.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	779686560.00	0.00	779686560.00
452	45207	на срок от 1 года до 3 лет	313200000.00	0.00	313200000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	313200000.00	0.00	313200000.00
452	45208	на срок свыше 3 лет	128230000.00	0.00	128230000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128230000.00	0.00	128230000.00
452	45209	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 452	5760798870.64	3453900.00	5764252770.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5760798870.64	3453900.00	5764252770.64
453	45304	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 453	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45502	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45503	на срок от 31 до 90 дней	0.00	1631967.75	1631967.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1631967.75	1631967.75
455	45504	на срок от 91 до 180 дней	125000.00	0.00	125000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125000.00	0.00	125000.00
455	45505	на срок от 181 дня до 1 года	34493130.00	1980379.91	36473509.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34493130.00	1980379.91	36473509.91
455	45506	на срок от 1 года до 3 лет	16813000.00	46136822.03	62949822.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16813000.00	46136822.03	62949822.03
455	45507	на срок свыше 3 лет	14768440.00	36786711.77	51555151.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14768440.00	36786711.77	51555151.77
455	45508	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	332596.76	13520.00	346116.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	332596.76	13520.00	346116.76
		Итого по б/с 455	66532166.76	86549401.46	153081568.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66532166.76	86549401.46	153081568.22
456	45603	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 456	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45701	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45704	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45705	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	330998.75	330998.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	330998.75	330998.75
457	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 457	0.00	330998.75	330998.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	330998.75	330998.75

458	45809	Коммерческим предприятиям и орг-ям, находящ-ся в гос. (кроме федеральной) собственности	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	45812	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	10909179.95	0.00	10909179.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10909179.95	0.00	10909179.95
458	45815	Гражданам	0.00	13585.34	13585.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13585.34	13585.34
458	45816	Юридическим лицам-нерезидентам	0.00	39971696.88	39971696.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39971696.88	39971696.88
Итого по б/с 458			10909179.95	39985282.22	50894462.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10909179.95	39985282.22	50894462.17
459	45912	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	267831.00	0.00	267831.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267831.00	0.00	267831.00
459	45915	Гражданам	0.00	32853.78	32853.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	32853.78	32853.78
Итого по б/с 459			267831.00	32853.78	300684.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267831.00	32853.78	300684.78
470	47001	до востребования	0.00	575650.00	575650.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	575650.00	575650.00
470	47005	на срок от 181 дня до 1 года	22663.26	0.00	22663.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22663.26	0.00	22663.26
Итого по б/с 470			22663.26	575650.00	598313.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22663.26	575650.00	598313.26
471	47103	на срок от 31 до 90 дней	0.00	2096654.93	2096654.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2096654.93	2096654.93
471	47104	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 471			0.00	2096654.93	2096654.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2096654.93	2096654.93
473	47303	на срок от 31 до 90 дней	0.00	784850.42	784850.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	784850.42	784850.42
473	47304	на срок от 91 до 180 дней	0.00	31709426.39	31709426.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31709426.39	31709426.39
473	47305	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	15105429.02	15105429.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15105429.02	15105429.02
Итого по б/с 473			0.00	47599705.83	47599705.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47599705.83	47599705.83
474	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2027565.86	10761057.19	12788623.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2027565.86	10761057.19	12788623.05
474	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	628221.71	0.00	628221.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	628221.71	0.00	628221.71
474	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47423	Требования по прочим операциям	418525.47	0.00	418525.47	0.00	0.00	0.00	63760.46	0.00	63760.46	354765.01	0.00	354765.01
474	47427	Требования по получению процентов	9905079.04	698178.71	10603257.75	14692432.98	251322.93	14943755.91	0.00	0.00	0.00	24597512.02	949501.64	25547013.66
Итого по б/с 474			12979392.08	11459235.90	24438627.98	14692432.98	251322.93	14943755.91	63760.46	0.00	63760.46	27608064.60	11710558.83	39318623.43
475	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	17093213.79	7691336.64	24784550.43	0.00	0.00	0.00	9447406.42	6444908.17	15892314.59	7645807.37	1246428.47	8892235.84
Итого по б/с 475			17093213.79	7691336.64	24784550.43	0.00	0.00	0.00	9447406.42	6444908.17	15892314.59	7645807.37	1246428.47	8892235.84
478	47803	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 478			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
479	47901	Активы, переданные в доверительное управление	87693680.00	0.00	87693680.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	87693680.00	0.00	87693680.00
Итого по б/с 479			87693680.00	0.00	87693680.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	87693680.00	0.00	87693680.00
Итого по разделу 4			6322540430.65	199775019.51	6522315450.16	14692432.98	251322.93	14943755.91	9511166.88	6444908.17	15956075.05	6327721696.75	193581434.27	6521303131.02
501	50102	приобретенные для перепродажи	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
501	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	360097785.00	0.00	360097785.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	360097785.00	0.00	360097785.00
501	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
501	50107	Прочие долговые обязательства	10016000.00	0.00	10016000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10016000.00	0.00	10016000.00
501	50112	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

501	50113	По договорам с обратной продажей	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 501			370113785.00	0.00	370113785.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	370113785.00	0.00	370113785.00	0.00
502	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	1065378.48	1065378.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1065378.48	1065378.48	0.00
502	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
502	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
502	50208	Прочие долговые обязательства	43012000.00	0.00	43012000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43012000.00	0.00	43012000.00	0.00
Итого по б/с 502			43012000.00	1065378.48	44077378.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43012000.00	1065378.48	44077378.48	0.00
503	50308	Прочие долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 503			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
504	50406	Уплаченный при приобретении	1274090.08	10073.88	1284163.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1274090.08	10073.88	1284163.96	0.00
Итого по б/с 504			1274090.08	10073.88	1284163.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1274090.08	10073.88	1284163.96	0.00
506	50605	Акции кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50606	Прочие акции	59896016.22	0.00	59896016.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59896016.22	0.00	59896016.22	0.00
506	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50611	По договорам с обратной продажей	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 506			59896016.22	0.00	59896016.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59896016.22	0.00	59896016.22	0.00
507	50706	Прочие акции	7499475.33	0.00	7499475.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7499475.33	0.00	7499475.33	0.00
Итого по б/с 507			7499475.33	0.00	7499475.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7499475.33	0.00	7499475.33	0.00
508	50806	Прочие акции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 508			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
509	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	20011.79	0.00	20011.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20011.79	0.00	20011.79	0.00
Итого по б/с 509			20011.79	0.00	20011.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20011.79	0.00	20011.79	0.00
513	51301	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
513	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 513			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51401	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51402	со сроком погашения до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	321327612.00	0.00	321327612.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	321327612.00	0.00	321327612.00	0.00
514	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	422008257.50	0.00	422008257.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	422008257.50	0.00	422008257.50	0.00
514	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	1153414260.33	0.00	1153414260.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1153414260.33	0.00	1153414260.33	0.00
514	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	100298000.00	0.00	100298000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100298000.00	0.00	100298000.00	0.00
514	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 514			1997048129.83	0.00	1997048129.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1997048129.83	0.00	1997048129.83	0.00
515	51501	до востребования	9401185.66	0.00	9401185.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9401185.66	0.00	9401185.66	0.00
515	51502	со сроком погашения до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	10414398.00	0.00	10414398.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10414398.00	0.00	10414398.00	0.00
515	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	119986809.61	0.00	119986809.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119986809.61	0.00	119986809.61	0.00
515	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	51961159.98	0.00	51961159.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51961159.98	0.00	51961159.98	0.00
515	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	54993518.48	0.00	54993518.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54993518.48	0.00	54993518.48	0.00
515	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	3600000.00	0.00	3600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3600000.00	0.00	3600000.00	0.00
Итого по б/с 515			250357071.73	0.00	250357071.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	250357071.73	0.00	250357071.73	0.00
525	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	111948988.02	155212.51	112104200.53	0.00	0.00	0.00	30306545.73	0.00	30306545.73	81642442.29	155212.51	81797654.80	0.00
Итого по б/с 525			111948988.02	155212.51	112104200.53	0.00	0.00	0.00	30306545.73	0.00	30306545.73	81642442.29	155212.51	81797654.80	0.00
Итого по разделу 5			2841169568.00	1230664.87	2842400232.87	0.00	0.00	0.00	30306545.73	0.00	30306545.73	2810863022.27	1230664.87	2812093687.14	0.00
601	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	25000.00	0.00	25000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25000.00	0.00	25000.00	0.00
Итого по б/с 601			25000.00	0.00	25000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25000.00	0.00	25000.00	0.00
602	60201	Средства, внесенные банками в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в	20000.00	0.00	20000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000.00	0.00	20000.00	0.00

		форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью															
602	60202	Средства, внесенные банками в уставные капиталы предприятий и организаций	2616.00	0.00	2616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2616.00	0.00	2616.00		
	Итого по б/с 602		22616.00	0.00	22616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22616.00	0.00	22616.00		
603	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	3218.56	0.00	3218.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3218.56	0.00	3218.56		
603	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
603	60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	420.00	0.00	420.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	420.00	0.00	420.00		
603	60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	217451.45	0.00	217451.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	217451.45	0.00	217451.45		
603	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
603	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20035773.45	0.00	20035773.45	1986740.75	0.00	1986740.75	0.00	0.00	0.00	0.00	22022514.20	0.00	22022514.20		
603	60314	Расчеты банков с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	1848513.06	0.00	1848513.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1848513.06	0.00	1848513.06		
603	60323	Расчеты с прочими дебиторами	168395.26	0.00	168395.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168395.26	0.00	168395.26		
	Итого по б/с 603		22273771.78	0.00	22273771.78	1986740.75	0.00	1986740.75	0.00	0.00	0.00	0.00	24260512.53	0.00	24260512.53		
604	60401	Основные средства (кроме земли)	56317996.54	0.00	56317996.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56317996.54	0.00	56317996.54		
	Итого по б/с 604		56317996.54	0.00	56317996.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56317996.54	0.00	56317996.54		
607	60701	Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	7498136.70	0.00	7498136.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7498136.70	0.00	7498136.70		
607	60702	Оборудование к установке	2132197.93	0.00	2132197.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2132197.93	0.00	2132197.93		
	Итого по б/с 607		9630334.63	0.00	9630334.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9630334.63	0.00	9630334.63		
608	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	3217780.20	0.00	3217780.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3217780.20	0.00	3217780.20		
	Итого по б/с 608		3217780.20	0.00	3217780.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3217780.20	0.00	3217780.20		
609	60901	Нематериальные активы	23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00		
	Итого по б/с 609		23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00		
610	61002	Запасные части	240207.78	0.00	240207.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	240207.78	0.00	240207.78		
610	61004	Материалы для социально-бытовых нужд	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
610	61008	Материалы	802741.48	0.00	802741.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	802741.48	0.00	802741.48		
610	61009	Инвентарь и принадлежности	2642578.64	0.00	2642578.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2642578.64	0.00	2642578.64		
610	61010	Издания	3385.81	0.00	3385.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3385.81	0.00	3385.81		
	Итого по б/с 610		3688913.71	0.00	3688913.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3688913.71	0.00	3688913.71		
612	61202	Выбытие (реализация) имущества	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
612	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
612	61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
	Итого по б/с 612		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
614	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
614	61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
614	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	7988067.29	0.00	7988067.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7988067.29	0.00	7988067.29		
614	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
	Итого по б/с 614		7988067.29	0.00	7988067.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7988067.29	0.00	7988067.29		
	Итого по разделу 6		103187880.15	0.00	103187880.15	1986740.75	0.00	1986740.75	0.00	0.00	0.00	0.00	105174620.90	0.00	105174620.90		
702	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
702	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
702	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
702	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
702	70205	Расходы по операциям с	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		

		иностранный валютной, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранный валюте												
702	70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70209	Другие расходы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
704	70401	Убытки отчетного года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
704	70402	Убытки предшествующих лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 704	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
705	70501	Использование прибыли отчетного года	86484340.00	0.00	86484340.00	0.00	0.00	0.00	86484340.00	0.00	86484340.00	0.00	0.00	0.00
705	70502	Использование прибыли предшествующих лет	0.00	0.00	0.00	123284000.00	0.00	123284000.00	0.00	0.00	0.00	123284000.00	0.00	123284000.00
		Итого по б/с 705	86484340.00	0.00	86484340.00	123284000.00	0.00	123284000.00	86484340.00	0.00	86484340.00	123284000.00	0.00	123284000.00
		Итого по разделу 7	86484340.00	0.00	86484340.00	123284000.00	0.00	123284000.00	86484340.00	0.00	86484340.00	123284000.00	0.00	123284000.00
		Итого по АКТИВУ	11075132329.07	704422075.05	11779554404.12	139963173.73	251322.93	140214496.66	126561872.78	6454840.72	133016713.50	11088533630.02	698218557.26	11786752187.28
		ПАССИВ												
102	10203	государственным организациям	449446.00	0.00	449446.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	449446.00	0.00	449446.00
102	10204	негосударственным организациям	606061098.00	0.00	606061098.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	606061098.00	0.00	606061098.00
102	10205	физическим лицам	466042709.00	0.00	466042709.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	466042709.00	0.00	466042709.00
102	10206	нерезидентам	46747.00	0.00	46747.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	46747.00	0.00	46747.00
		Итого по б/с 102	1072600000.00	0.00	1072600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1072600000.00	0.00	1072600000.00
103	10304	негосударственным организациям	92480197.00	0.00	92480197.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92480197.00	0.00	92480197.00
103	10305	физическим лицам	119286.00	0.00	119286.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119286.00	0.00	119286.00
103	10306	нерезидентам	517.00	0.00	517.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	517.00	0.00	517.00
		Итого по б/с 103	92600000.00	0.00	92600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92600000.00	0.00	92600000.00
106	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	38460.41	0.00	38460.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38460.41	0.00	38460.41
106	10602	Эмиссионный доход	10000000.00	0.00	10000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	0.00	10000000.00
		Итого по б/с 106	10038460.41	0.00	10038460.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10038460.41	0.00	10038460.41
107	10701	Резервный фонд	579470251.37	0.00	579470251.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	579470251.37	0.00	579470251.37
107	10702	Фонды специального назначения	18519878.58	0.00	18519878.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18519878.58	0.00	18519878.58
107	10703	Фонды накопления	23835872.60	0.00	23835872.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23835872.60	0.00	23835872.60
		Итого по б/с 107	621826002.55	0.00	621826002.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	621826002.55	0.00	621826002.55
		Итого по разделу 1	1797064462.96	0.00	1797064462.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1797064462.96	0.00	1797064462.96
301	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондент ов	315455.39	10342.99	325798.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	315455.39	10342.99	325798.38
301	30112	Корреспондентские счета Банков-нерезидентов в СКБ	0.00	72780.58	72780.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72780.58	72780.58
301	30113	Корреспондентские счета Банков-нерезидентов в иностранный валюту с ограниченной конверсацией	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
301	30122	Корреспондентские счета Банков нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "к" (конвертируемые)	5933.70	0.00	5933.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5933.70	0.00	5933.70
301	30123	Корреспондентские счета Банков - нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "н" (неконвертируемые)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
301	30126	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 301	321389.09	83123.57	404512.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	321389.09	83123.57	404512.66
302	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30226	Резервы на возможные потери	222589.13	0.00	222589.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	222589.13	0.00	222589.13
302	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных	76209.05	0.00	76209.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	76209.05	0.00	76209.05

302	30231	операций Счета Банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	1713710.87	0.00	1713710.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1713710.87	0.00	1713710.87
302	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	80985.69	6971.70	87957.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80985.69	6971.70	87957.39
Итого по б/с 302			2093494.74	6971.70	2100466.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2093494.74	6971.70	2100466.44
303	30301	Расчеты с филиалами расположенными в Российской Федерации	23885000.21	150887.36	24035887.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23885000.21	150887.36	24035887.57
303	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	66000000.00	5957977.50	71957977.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	5957977.50	71957977.50
Итого по б/с 303			89885000.21	6108864.86	95993865.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89885000.21	6108864.86	95993865.07
304	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
304	30410	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 304			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
306	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	43446773.14	9.79	43446782.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43446773.14	9.79	43446782.93
306	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
306	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
306	30607	Резервы на возможные потери	1298418.67	0.00	1298418.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1298418.67	0.00	1298418.67
Итого по б/с 306			44745191.81	9.79	44745201.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44745191.81	9.79	44745201.60
313	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31302	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31304	на срок от 8 до 30 дней	472600000.00	0.00	472600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	472600000.00	0.00	472600000.00
313	31305	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31306	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31310	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 313			472600000.00	0.00	472600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	472600000.00	0.00	472600000.00
314	31401	кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31402	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31403	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31404	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31405	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31406	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 314			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
316	31605	на срок от 31 до 90 дней	0.00	2881505.35	2881505.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2881505.35	2881505.35
316	31606	на срок от 91 до 180 дней	0.00	24969894.93	24969894.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24969894.93	24969894.93
316	31607	на срок от 181 до 1 года	0.00	21844960.48	21844960.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21844960.48	21844960.48
Итого по б/с 316			0.00	49696360.76	49696360.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49696360.76	49696360.76
320	32015	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 320			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32115	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 321			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32211	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 322			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	32311	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 323			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
324	32403	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 324			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
328	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением	0.00	120479.97	120479.97	0.00	113739.06	113739.06	0.00	0.00	0.00	0.00	6740.91	6740.91

215

409	40906	уполномоченных и невплаченные переводы Инкассированная денежная выручка	4166176.25	0.00	4166176.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4166176.25	0.00	4166176.25
409	40909	Невплаченные переводы из-за границы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40910	Невплаченные переводы из-за границы нерезидентам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40911	Транзитные счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40912	Переводы из Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 409			4166176.25	0.00	4166176.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4166176.25	0.00	4166176.25
418	41804	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 418			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
420	42003	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
420	42004	на срок от 91 до 180 дней	26000000.00	0.00	26000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26000000.00	0.00	26000000.00
420	42005	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
420	42006	на срок от 1 года до 3 лет	5000000.00	0.00	5000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00
Итого по б/с 420			31000000.00	0.00	31000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31000000.00	0.00	31000000.00
421	42101	до востребования	0.00	0.00	110.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.44	0.00	110.44
421	42102	на срок до 30 дней	1127000.00	0.00	1127000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1127000.00	0.00	1127000.00
421	42103	на срок от 31 до 90 дней	70000000.00	0.00	70000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70000000.00	0.00	70000000.00
421	42104	на срок от 91 до 180 дней	522250000.00	0.00	522250000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	522250000.00	0.00	522250000.00
421	42105	на срок от 181 дня до 1 года	246737487.00	57565000.00	304302487.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	246737487.00	57565000.00	304302487.00
421	42106	на срок от 1 года до 3 лет	2000000.00	57565000.00	59565000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00	57565000.00	59565000.00
421	42107	на срок свыше 3 лет	0.00	28782500.00	28782500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28782500.00	28782500.00
421	42108	для расчетов с использованием пластиковых карт	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 421			842114597.44	143912500.00	986027097.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	842114597.44	143912500.00	986027097.44
423	42301	депозиты до востребования	45660734.76	72400345.97	118061080.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45660734.76	72400345.97	118061080.73
423	42302	депозиты на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
423	42303	депозиты на срок от 31 до 90 дней	19208154.82	13331205.04	32539359.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19208154.82	13331205.04	32539359.86
423	42304	депозиты на срок от 91 до 180 дней	30220796.30	26024799.50	56245595.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30220796.30	26024799.50	56245595.80
423	42305	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	248783726.56	89223801.26	338007527.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	248783726.56	89223801.26	338007527.82
423	42306	депозиты на срок от 1 года до 3 лет	177391937.66	57319801.13	234711738.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	177391937.66	57319801.13	234711738.79
423	42307	депозиты на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
423	42308	для расчетов с использованием пластиковых карт	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
423	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	832437.45	2653548.48	3485985.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	832437.45	2653548.48	3485985.93
423	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	15787.53	0.00	15787.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15787.53	0.00	15787.53
423	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	14393.17	0.00	14393.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14393.17	0.00	14393.17
423	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	20127.68	0.00	20127.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20127.68	0.00	20127.68
423	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дней до 1 года	99030.05	0.00	99030.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99030.05	0.00	99030.05
423	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 423			522247125.98	260953501.38	783200627.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	522247125.98	260953501.38	783200627.36
426	42601	депозиты до востребования	36238.68	3013431.90	3049670.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36238.68	3013431.90	3049670.58
426	42602	депозиты на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
426	42603	депозиты на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
426	42604	депозиты на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
426	42605	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	80000.00	0.00	80000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80000.00	0.00	80000.00
426	42606	депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0.00	4848243.17	4848243.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4848243.17	4848243.17
426	42608	для расчетов с использованием	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

426	42609	пластиковых карт	77075.63	43261.25	120336.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	77075.63	43261.25	120336.88
426	42613	Прочие привлеченные средства до востребования	1400.28	0.00	1400.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1400.28	0.00	1400.28
		Итого по б/с 426	194714.59	7904936.32	8099650.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	194714.59	7904936.32	8099650.91
438	43801	до востребования	57852.68	0.00	57852.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57852.68	0.00	57852.68
438	43803	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
438	43804	на срок от 91 до 180 дней	1427.47	0.00	1427.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1427.47	0.00	1427.47
438	43805	на срок от 181 дня до 1 года	2890.22	0.00	2890.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2890.22	0.00	2890.22
		Итого по б/с 438	62170.37	0.00	62170.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62170.37	0.00	62170.37
439	43901	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 439	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44615	Резервы под возможные потери	2082212.00	0.00	2082212.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2082212.00	0.00	2082212.00
		Итого по б/с 446	2082212.00	0.00	2082212.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2082212.00	0.00	2082212.00
449	44915	Резервы под возможные потери	14600000.00	0.00	14600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14600000.00	0.00	14600000.00
		Итого по б/с 449	14600000.00	0.00	14600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14600000.00	0.00	14600000.00
451	45115	Резервы под возможные потери	14329388.00	0.00	14329388.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14329388.00	0.00	14329388.00
		Итого по б/с 451	14329388.00	0.00	14329388.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14329388.00	0.00	14329388.00
452	45215	Резервы под возможные потери	728142805.74	0.00	728142805.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	728142805.74	0.00	728142805.74
		Итого по б/с 452	728142805.74	0.00	728142805.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	728142805.74	0.00	728142805.74
453	45315	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 453	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45515	Резервы под возможные потери	21989614.11	0.00	21989614.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21989614.11	0.00	21989614.11
		Итого по б/с 455	21989614.11	0.00	21989614.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21989614.11	0.00	21989614.11
456	45615	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 456	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45715	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 457	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	45818	Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам	44130876.83	0.00	44130876.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44130876.83	0.00	44130876.83
		Итого по б/с 458	44130876.83	0.00	44130876.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44130876.83	0.00	44130876.83
470	47008	Резервы под возможные потери	11331.63	0.00	11331.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11331.63	0.00	11331.63
		Итого по б/с 470	11331.63	0.00	11331.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11331.63	0.00	11331.63
473	47308	Резервы под возможные потери	4388750.34	0.00	4388750.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4388750.34	0.00	4388750.34
		Итого по б/с 473	4388750.34	0.00	4388750.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4388750.34	0.00	4388750.34
474	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47411	Начисленные проценты по вкладам	2138774.90	462592.20	2601367.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2138774.90	462592.20	2601367.10
474	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	7335321.86	0.00	7335321.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7335321.86	0.00	7335321.86
474	47418	Ср-ва, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корр.счету кредитной организации из-за недостаточности средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47422	Обязательства по прочим операциям	3798.08	1448259.41	1452057.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3798.08	1448259.41	1452057.49
474	47425	Резервы под возможные потери	37127595.09	0.00	37127595.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37127595.09	0.00	37127595.09
474	47426	Обязательства по уплате процентов	15211989.59	7679131.00	22891120.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15211989.59	7679131.00	22891120.59

	Итого по б/с 474	61817479.52	9589982.61	71407462.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	61817479.52	9589982.61	71407462.13
475	47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	10172909.60	610552.52	10783462.12	8559980.76	604842.76	9164823.52	0.00	0.00	0.00	1612928.84	5709.76	1618638.60
	Итого по б/с 475	10172909.60	610552.52	10783462.12	8559980.76	604842.76	9164823.52	0.00	0.00	0.00	1612928.84	5709.76	1618638.60
478	47804 Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 478	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по разделу 4	6255799570.88	551915705.23	6807715276.11	8559980.76	604842.76	9164823.52	0.00	0.00	0.00	6247239590.12	551310862.47	6798550452.59
501	50111 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 501	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
502	50213 Резервы на возможные потери	16553600.00	0.00	16553600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16553600.00	0.00	16553600.00
	Итого по б/с 502	16553600.00	0.00	16553600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16553600.00	0.00	16553600.00
504	50405 Полученный при реализации или погашении	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 504	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50609 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 506	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
507	50709 Резервы на возможные потери	2488720.64	0.00	2488720.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2488720.64	0.00	2488720.64
	Итого по б/с 507	2488720.64	0.00	2488720.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2488720.64	0.00	2488720.64
508	50809 Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 508	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
513	51310 Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 513	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51410 Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 514	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51510 Резервы под возможные потери	93690923.73	0.00	93690923.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93690923.73	0.00	93690923.73
	Итого по б/с 515	93690923.73	0.00	93690923.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93690923.73	0.00	93690923.73
520	52005 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	500000000.00	0.00	500000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00
	Итого по б/с 520	500000000.00	0.00	500000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00
521	52101 со сроком погашения до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
521	52102 со сроком погашения от 31 до 90 дней	153000000.00	0.00	153000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	153000000.00	0.00	153000000.00
521	52103 со сроком погашения от 91 до 180 дней	1500000.00	0.00	1500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500000.00	0.00	1500000.00
521	52104 со сроком погашения от 181 дня до 1 года	109000000.00	0.00	109000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	109000000.00	0.00	109000000.00
521	52105 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 521	263500000.00	0.00	263500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	263500000.00	0.00	263500000.00
523	52301 до востребования	179434851.13	0.00	179434851.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	179434851.13	0.00	179434851.13
523	52302 со сроком погашения до 30 дней	8788200.00	0.00	8788200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8788200.00	0.00	8788200.00
523	52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней	112232803.62	0.00	112232803.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112232803.62	0.00	112232803.62
523	52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней	56395590.88	0.00	56395590.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56395590.88	0.00	56395590.88
523	52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года	651832403.19	0.00	651832403.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	651832403.19	0.00	651832403.19
523	52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	133711560.52	0.00	133711560.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	133711560.52	0.00	133711560.52
523	52307 со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 523	1142395409.34	0.00	1142395409.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1142395409.34	0.00	1142395409.34
524	52401 Выпущенные облигации к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52402 Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52403 Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52406 Векселя к исполнению	24931405.78	1018687.51	25950093.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24931405.78	1018687.51	25950093.29
524	52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	Итого по б/с 524	24931405.78	1018687.51	25950093.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24931405.78	1018687.51	25950093.29
525	52501 Обязательства Банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	22916225.47	0.00	22916225.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22916225.47	0.00	22916225.47
	Итого по б/с 525	22916225.47	0.00	22916225.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22916225.47	0.00	22916225.47
	Итого по разделу 5	2066476284.96	1018687.51	2067494972.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2066476284.96	1018687.51	2067494972.47
602	60206 Резервы на возможные потери	22616.00	0.00	22616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22616.00	0.00	22616.00
	Итого по б/с 602	22616.00	0.00	22616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22616.00	0.00	22616.00
603	60301 Расчеты с бюджетом по налогам	1497928.02	0.00	1497928.02	0.00	0.00	0.00	36799660.00	0.00	36799660.00	0.00	38297588.02	0.00	38297588.02
603	60303 Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1.35	0.00	1.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.35	0.00	1.35
603	60305 Расчеты с работниками Банка по оплате труда	231745.92	0.00	231745.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	231745.92	0.00	231745.92
603	60307 Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60309 Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60313 Расчеты банков с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60320 Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	194362.11	0.00	194362.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	194362.11	0.00	194362.11
603	60322 Расчеты с прочими кредиторами	175.00	0.00	175.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	175.00	0.00	175.00
603	60324 Резервы на возможные потери	146142.59	0.00	146142.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	146142.59	0.00	146142.59
	Итого по б/с 603	2070354.99	0.00	2070354.99	0.00	0.00	0.00	36799660.00	0.00	36799660.00	0.00	38870014.99	0.00	38870014.99
606	60601 Амортизация основных средств	15285156.87	0.00	15285156.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15285156.87	0.00	15285156.87
	Итого по б/с 606	15285156.87	0.00	15285156.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15285156.87	0.00	15285156.87
608	60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	1727866.33	0.00	1727866.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1727866.33	0.00	1727866.33
608	60806 Арендные обязательства	1378861.83	0.00	1378861.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1378861.83	0.00	1378861.83
	Итого по б/с 608	3106728.16	0.00	3106728.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3106728.16	0.00	3106728.16
609	60903 Амортизация нематериальных активов	8190.00	0.00	8190.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8190.00	0.00	8190.00
	Итого по б/с 609	8190.00	0.00	8190.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8190.00	0.00	8190.00
612	61201 Выбытие (реализация) имущества	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61203 Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61207 Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 612	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
613	61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
613	61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам	2289533.93	0.00	2289533.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2289533.93	0.00	2289533.93
613	61304 Доходы будущих периодов по другим операциям	413445.56	0.00	413445.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	413445.56	0.00	413445.56
613	61306 Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по б/с 613	2702979.49	0.00	2702979.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2702979.49	0.00	2702979.49
	Итого по разделу 6	23196025.51	0.00	23196025.51	0.00	0.00	0.00	36799660.00	0.00	36799660.00	0.00	59995685.51	0.00	59995685.51
701	70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70103 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70106 Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70107 Другие доходы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Итого по 6/с 701	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703 70301 Прибыль отчетного года	418422780.57	0.00	418422780.57	418422780.57	0.00	418422780.57	0.00	418422780.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703 70302 Прибыль предшествующих лет	0.00	0.00	0.00	46532373.50	0.00	46532373.50	444631839.81	0.00	444631839.81	398099466.31	0.00	398099466.31	
Итого по 6/с 703	418422780.57	0.00	418422780.57	464955154.07	0.00	464955154.07	444631839.81	0.00	444631839.81	398099466.31	0.00	398099466.31	
Итого по разделу 7	418422780.57	0.00	418422780.57	464955154.07	0.00	464955154.07	444631839.81	0.00	444631839.81	398099466.31	0.00	398099466.31	
Итого по ПАССИВУ	11170604200.73	608950203.39	11779554404.12	473515134.83	718581.82	474233716.65	481431499.81	0.00	481431499.81	11178520565.71	608231621.57	11786752187.28	
Итого по главе Балансовые счета				613478308.56	969904.75	614448213.31	607993372.59	6454840.72	614448213.31				

Счета доверит. управления

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету		по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого	
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
802	80201	Ценные бумаги в управлении	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по 6/с 802			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
808	80801	Текущие счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по 6/с 808			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по АКТИВУ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ПАССИВ														
851	85101	Капитал в управлении (учредители)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по 6/с 851			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по ПАССИВУ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по главе Счета доверит. управления						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Внебалансовые счета

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету		по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого	
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
907	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	16732.00	0.00	16732.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16732.00	0.00	16732.00
907	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	178.00	0.00	178.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	178.00	0.00	178.00
907	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	66000000.00	0.00	66000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	0.00	66000000.00
907	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
907	90705	Бланки сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	935.00	0.00	935.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	935.00	0.00	935.00
Итого по 6/с 907			66017845.00	0.00	66017845.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66017845.00	0.00	66017845.00
908	90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
908	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	6055000.00	452403.34	6507403.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6055000.00	452403.34	6507403.34
Итого по 6/с 908			6055000.00	452403.34	6507403.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6055000.00	452403.34	6507403.34
909	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	1856677.91	0.00	1856677.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1856677.91	0.00	1856677.91
909	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	376562130.77	6196296.61	382758427.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	376562130.77	6196296.61	382758427.38
909	90906	Расчетные документы по	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

		факторинговым, форфейтинговым операциям																	
909	90907	Выставленные аккредитивы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 909			378418808.68	6196296.61	384615105.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	378418808.68	6196296.61	384615105.29				
910	91007	Сумма перевозноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91008	Сумма перевозноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 910			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
911	91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
911	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	0.00	12135851.00	12135851.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12135851.00	12135851.00				
Итого по б/с 911			0.00	12135851.00	12135851.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12135851.00	12135851.00				
912	91202	Разные ценности и документы	729873.00	0.00	729873.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	729873.00	0.00	729873.00				
912	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	11744.00	0.00	11744.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11744.00	0.00	11744.00				
912	91207	Бланки	6284.00	0.00	6284.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6284.00	0.00	6284.00				
Итого по б/с 912			747901.00	0.00	747901.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	747901.00	0.00	747901.00				
913	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	138167539.09	0.00	138167539.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	138167539.09	0.00	138167539.09				
913	91305	Полученные гарантии и поручительства	652837942.12	160768051.53	813605993.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	652837942.12	160768051.53	813605993.65				
913	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	2582873105.06	0.00	2582873105.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2582873105.06	0.00	2582873105.06				
Итого по б/с 913			3373878586.27	160768051.53	3534646637.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3373878586.27	160768051.53	3534646637.80				
914	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 914			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
915	91501	Основные средства, переданные в аренду	200265.08	0.00	200265.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200265.08	0.00	200265.08				
915	91503	Арендованные основные средства	102623639.03	0.00	102623639.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102623639.03	0.00	102623639.03				
915	91504	Арендованное другое имущество	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Итого по б/с 915			102823904.11	0.00	102823904.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102823904.11	0.00	102823904.11				
916	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
916	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	15888049.50	1814829.88	17702879.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15888049.50	1814829.88	17702879.38				
Итого по б/с 916			15888049.50	1814829.88	17702879.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15888049.50	1814829.88	17702879.38				
917	91704	Неполученные проценты по кредитам, и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации	477893.64	0.00	477893.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	477893.64	0.00	477893.64				
Итого по б/с 917			477893.64	0.00	477893.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	477893.64	0.00	477893.64				
918	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00	0.00	2000000.00				

		резервов на возможные потери												
918	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	732925.25	0.00	732925.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	732925.25	0.00	732925.25
918	91803	Долги, списанные в убыток	1279016.14	0.00	1279016.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1279016.14	0.00	1279016.14
		Итого по б/с 918	4011941.39	0.00	4011941.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4011941.39	0.00	4011941.39
999	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	766712746.96	38642065.99	805354812.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	766712746.96	38642065.99	805354812.95
		Итого по б/с 999	766712746.96	38642065.99	805354812.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	766712746.96	38642065.99	805354812.95
		Итого по АКТИВУ	4715032676.55	220009498.35	4935042174.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4715032676.55	220009498.35	4935042174.90
		ПАССИВ												
910	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91010	Штрафы неуплаченные за недовзнос в обязательные резервы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 910	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
912	91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	39390.36	0.00	39390.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39390.36	0.00	39390.36
		Итого по б/с 912	39390.36	0.00	39390.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39390.36	0.00	39390.36
913	91301	Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	91351200.00	0.00	91351200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91351200.00	0.00	91351200.00
913	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта" и "под лимит задолженности"	458874252.60	2605687.50	461479940.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	458874252.60	2605687.50	461479940.10
		Итого по б/с 913	550225452.60	2605687.50	552831140.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	550225452.60	2605687.50	552831140.10
914	91404	Выданные гарантии и поручительства	216447904.00	36036378.49	252484282.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	216447904.00	36036378.49	252484282.49
		Итого по б/с 914	2164447904.00	36036378.49	252484282.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	216447904.00	36036378.49	252484282.49
919	91901	Средства фондов накопления	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
919	91902	Амортизация основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 919	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
999	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	3948319929.62	181367432.33	4129687361.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3948319929.62	181367432.33	4129687361.95
		Итого по б/с 999	3948319929.62	181367432.33	4129687361.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3948319929.62	181367432.33	4129687361.95
		Итого по ПАССИВУ	4715032676.58	220009498.32	4935042174.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4715032676.58	220009498.32	4935042174.90
		ПАССИВ												
		Итого по главе Внебалансовые счета				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Срочные операции

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл. эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл. эквивал.	итого
						в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого			
1-го пор.	2-го пор.		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
930	93001	Требования по поставке денежных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
930	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	Итого по 6/с 930	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
932	93201 Требования по поставке ценных бумаг	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100509589.04	0.00	100509589.04
	Итого по 6/с 932	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100509589.04	0.00	100509589.04
933	93301 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93302 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93303 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	34315072.15	34315072.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34315072.15	34315072.15
933	93304 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93306 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93307 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93308 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93309 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по 6/с 933	0.00	34315072.15	34315072.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34315072.15	34315072.15
935	93501 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93502 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93503 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93504 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней	30304340.25	0.00	30304340.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30304340.25	0.00	30304340.25
935	93505 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93506 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93507 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93508 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по 6/с 935	30304340.25	0.00	30304340.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30304340.25	0.00	30304340.25
936	93601 Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93602 Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93603 Требования по выкупу ценных бумаг по обратной	442135125.00	0.00	442135125.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	442135125.00	0.00	442135125.00

936	93604	части операций РЕПО со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93605	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 936			442135125.00	0.00	442135125.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	442135125.00	0.00	442135125.00	0.00
937	93701	Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
937	93702	Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 937			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
938	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 938			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
940	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 940			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по АКТИВУ			572949054.29	34315072.15	607264126.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	572949054.29	34315072.15	607264126.44	0.00
ПАССИВ															
999	99994	ОВП внебалансовая	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 999			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по ПАССИВУ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ПАССИВ															
960	96001	Обязательства по поставке денежных средств	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00
960	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 960			100509589.04	0.00	100509589.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00
962	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 962			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96301	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96302	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96303	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	34185000.00	34185000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34185000.00	34185000.00	0.00
963	96304	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	30304340.25	0.00	30304340.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30304340.25	0.00	30304340.25	0.00
963	96305	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96306	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96307	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96308	Обязательства по поставке денежных средств со сроком	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

		исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов												
Итого по б/с	963		30304340.25	34185000.00	64489340.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30304340.25	34185000.00	64489340.25
965	96501	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96502	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96503	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96506	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96507	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96508	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96509	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	965		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96601	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96602	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96603	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 8 до 30 дней	380379067.00	0.00	380379067.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380379067.00	0.00	380379067.00
966	96604	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96605	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	966		380379067.00	0.00	380379067.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380379067.00	0.00	380379067.00
967	96701	Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
967	96702	Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	967		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
968	96801	Нереализованные курсовые разницы по пересечке иностранной валюты	130072.15	0.00	130072.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130072.15	0.00	130072.15
Итого по б/с	968		130072.15	0.00	130072.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130072.15	0.00	130072.15
970	97001	Нереализованные курсовые разницы по пересечке ценных бумаг	61756058.00	0.00	61756058.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	61756058.00	0.00	61756058.00
Итого по б/с	970		61756058.00	0.00	61756058.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	61756058.00	0.00	61756058.00
Итого по ПАССИВУ			573079126.44	34185000.00	607264126.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	573079126.44	34185000.00	607264126.44
		ПАССИВ												
Итого по главе		Срочные операции				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Счета депо														
Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов Баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
980	98000	АКТИВ Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	476.00	0.00	476.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	476.00	0.00	476.00
980	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	90013083.00	0.00	90013083.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90013083.00	0.00	90013083.00
980	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	5.00	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	5.00
980	98030	Недостача ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по АКТИВУ	90013564.00	0.00	90013564.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90013564.00	0.00	90013564.00
980	98040	ПАССИВ Ценные бумаги владельцев	669435.00	0.00	669435.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	669435.00	0.00	669435.00
980	98050	Ценные бумаги, принадлежавшие депозитарию	58717043.00	0.00	58717043.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58717043.00	0.00	58717043.00
980	98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	30627086.00	0.00	30627086.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30627086.00	0.00	30627086.00
980	98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98090	Ценные бумаги вне обращения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по ПАССИВУ	90013564.00	0.00	90013564.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90013564.00	0.00	90013564.00
		Итого по главе Счета депо				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Председатель Правления	Романов Владимир Витальевич
Главный бухгалтер	Максимок Наталья Александровна
М.П.	

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электрооника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
11.	Денежные средства	236097	161420
12.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1387067	1043475
12.1.	Обязательные резервы	111914	148658
13.	Средства в кредитных организациях	123137	495718
14.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	431282	678282
15.	Чистая ссудная задолженность	8060100	9788516
16.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	5290
17.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32646	1738
18.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55856	29214
19.	Требования по получению процентов	28137	33789
110.	Прочие активы	131982	20887
111.	Всего активов	10486304	12258329
II.	ПАССИВЫ		
112.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
113.	Средства кредитных организаций	524415	195261
114.	Средства клиентов (некредитных организаций)	5918539	7090396
114.1.	Вклады физических лиц	791300	441421
115.	Выпущенные долговые обязательства	1931845	2945903
116.	Обязательства по уплате процентов	48408	71454
117.	Прочие обязательства	67410	335847
118.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	37136	24036
119.	Всего обязательств	8527753	10662897
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
120.	Средства акционеров (участников)	1165200	1165200
120.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1072600	1072600
120.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	92600	92600
120.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
121.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
122.	Эмиссионный доход	10000	10000
123.	Переоценка основных средств	38	38
124.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие	94808	195663

	на собственные средства (капитал)		
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	603306	134205
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	274815	481652
27.	Всего источников собственных средств	1958551	1595432
28.	Всего пассивов	10486304	12258329
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1098209	454954
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	252484	156711
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Председатель Правления Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер Максимюк Н.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2005 год

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электроника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
11	Размещения средств в кредитных организациях	7821	10206
12	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	926939	1086606
13	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
14	Ценных бумаг с фиксированным доходом	22509	12441
15	Других источников	1297	896
16	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	958566	1110149
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
17	Привлеченным средствам кредитных организаций	6362	11786
18	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	101835	47373
19	Выпущенным долговым обязательствам	226660	206037
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	334857	265196
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	623709	844953
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	295388	68289
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15379	15025
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7178	2852
16	Комиссионные доходы	73176	64103
17	Комиссионные расходы	2445	3316
18	Чистые доходы от разовых операций	19117	31
19	Прочие чистые операционные доходы	-47604	-16153
20	Административно- управленческие расходы	315063	198410
21	Резервы на возможные потери	-233164	-132258
22	Прибыль до налогообложения	421315	645116
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	146500	163464
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	274815	481652

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимова Н.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электроника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1973322.0	1691299.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	18.8	14.4
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	923367.0	722660.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	923367.0	722660.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	57858.0	1366.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	57858.0	1366.0

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ
ОТЧЕТУ БАНКА «Электроника»
за 2005 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «ЭЛЕКТРОНИКА» И
ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ
ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ Электроника ОАО (далее «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер 488 от 29 ноября 2002 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении ссуд и гарантий, осуществлении операций на валютном и фондовом рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: РФ, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., дом 6.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации:

- ☐ Брянский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1993 году, располагается по адресу: Россия, 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, д.170;
- ☐ Саратовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1992 году, располагается по адресу: Россия, 410033, г. Саратов, ул. Олимпийская, д. 5,

и 5 дополнительных офисов:

- ☐ дополнительный офис «Гольяново» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 107065, г. Москва, ул. Уральская, д. 21;
- ☐ дополнительный офис «Дегунино» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 127238, г. Москва, Дмитровское шоссе, д.87, стр.1;
- ☐ дополнительный офис «Мытищи» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 141008, Московская обл., г. Мытищи, Северная промзона, Проектируемый проезд № 4530, д. 3;
- ☐ дополнительный офис «На Тульской» открыт в 2005 году, располагается по адресу: 113093, г. Москва, Подольское шоссе, д. 8, кор. 5;
- ☐ дополнительный офис «Измайлово» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 105112, г. Москва, Сиреневый бульвар, д. 4, стр. 6 (Медико-биологический корпус РГАФК), ком. 50, закрыт в 2005 году.

1.2. Численность сотрудников

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2005 год составляла 591 человек, в том числе:

- ☐ по Головному Банку – 538 человек;
- ☐ по Саратовскому филиалу – 32 человек;
- ☐ по Брянскому филиалу – 21 человек.

**1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение
финансового результата, а также информация относительно различных операций,
проводимых Банком в различных географических регионах**

**1.3.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение
финансового результата**

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

(а) Операции по кредитованию:

Доходы по этим операциям за 2005 год составили (по данным Приложения 4 к Годовому отчету «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»):

	Тыс. руб.
Проценты, полученные за предоставленные ссуды клиентам (некредитным организациям), в т.ч.:	926,939
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) и полученные просроченные проценты от:	
негосударственных коммерческих предприятий и организаций	734,527
полученные просроченные проценты	26,082
негосударственных финансовых организаций	55,525
граждан (физических лиц)	35,922
полученные просроченные проценты	181
коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	4,855
полученные просроченные проценты	425
юридических лиц- нерезидентов	2,330
коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	1,441
физических лиц- нерезидентов	21
Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, в т. ч.:	7,821
в банках-нерезидентах	
проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	2,948
проценты по открытым счетам в банках-нерезидентах	355
проценты, полученные по депозитам в банках-нерезидентах	1,535
в кредитных организациях	
проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	2,693
проценты по открытым счетам в кредитных организациях	138
проценты, полученные по депозитам в кредитных организациях	26
дисконтный доход по векселям кредитных организаций	126

(б) Операции с ценными бумагами:

	Тыс. руб.
чистые доходы от операций с ценными бумагами	295,388

(в) Операции с иностранной валютой, в том числе переоценка статей баланса:

	Тыс. руб.
чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой	15,379

(г) Комиссия, полученная по кассовым операциям, по операциям инкассации, по расчетным операциям, по выданным гарантиям составила 73,176 тыс. руб.

Финансовые результаты за 2005 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках Банка.

1.3.2. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Россия	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Резерв на потери	31.12.2005 Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	236,097	-	-	-	236,097
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1,387,067	-	-	-	1,387,067
В том числе – Обязательные резервы в ЦБ РФ	111,914	-	-	-	111,914
Средства в кредитных организациях	23,074	1,870	98,415	(222)	123,137
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	431,282	-	-	-	431,282
Чистая ссудная задолженность	8,910,669	28,910	43,888	(923,367)	8,060,100
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51,635	-	-	(18,989)	32,646
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55,856	-	-	-	55,856
Требования по получению процентов	28,137	-	-	-	28,137
Прочие активы	133,493	-	-	(1,511)	131,982
Итого активы	11,257,310	30,780	142,303	(944,089)	10,486,304
ПАССИВЫ					
Кредиты ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	472,926	1,793	49,696	-	524,415
Средства клиентов (некредитных организаций)	5,904,589	5,097	8,853	-	5,918,539
Выпущенные долговые обязательства	1,931,845	-	-	-	1,931,845
Обязательства по уплате процентов	47,958	-	450	-	48,408
Прочие обязательства	67,410	-	-	-	67,410
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	37,136	37,136
Итого пассивы	8,424,728	6,890	58,999	37,136	8,527,753
Чистая балансовая позиция	2,832,582	23,890	83,304	(981,225)	1,958,551

1.4. Прочее

В декабре 2005 года АКБ «Электроника» ОАО приступил к внедрению программы по управлению банковскими рисками в рамках реализации соглашения Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы».

Также в декабре 2005 года в Банке была запущена программа «Система стратегического планирования и совершенствования системы управления персоналом Банка».

В ноябре 2005 года в Банке начата работа по внедрению системы менеджмента качества (СМК), удовлетворяющей принципам и требованиям системного управления и требованиям действующих ГОСТ Р ИСО серии 9000.

Банк открыл 16 февраля 2006 года Санкт-Петербургский филиал АКБ «Электроника» ОАО по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 4, литер А. Банк открыл следующие Представительства:

- ☐ г. Красноярск, открыто 6 февраля 2006 г. по адресу: 660021 г. Красноярск, ул. Богграда, д. 109, ком. 10.
- ☐ г. Тула, открыто 6 февраля 2006 г. по адресу: 300000 г. Тула, ул. Советская, д. 31.
- ☐ г. Ростов-на-Дону, открыто 1 марта 2006 г. по адресу: 344010 г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д. 46/176.

Правительство Москвы постановлением от 24 января № 42-ПП включило АКБ «Электроника» ОАО в состав Уполномоченных банков Правительства Москвы сроком на 18 месяцев.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (в целях бухгалтерского и налогового учета) на 2005 год утверждена решением Правления Банка (Протокол № 60 от 30 декабря 2004 года).

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности за 2005 год

2.1.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2005 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2005 года и заканчивающийся 31 декабря 2005 года (включительно), по состоянию на 1 января 2006 года.

2.1.2. События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 1530-У от 17 декабря 2004 года.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность» и не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2005 год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность, относятся:

- ☐ перенос остатков (остаток счета 70301 «Прибыль отчетного года» в сумме 418,422,780.57 рублей был перенесен на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет» и остаток по счету 70501 «Использование прибыли отчетного года» в сумме 86,484,340.00 рублей – на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»), приведенных в пункте 3.2.2 Указания ЦБ РФ №1530-У;
- ☐ начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (доначисление налогов на счет 70502 – на сумму 36,799,660.00 рублей);
- ☐ оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в годовом бухгалтерском балансе на 1 января 2006 года по форме оборотной ведомости за отчетный год на счетах предстоящих выплат в сумме 46,532,373.50 рублей;
- ☐ полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат в годовом бухгалтерском балансе на 1 января 2006 года по форме оборотной ведомости за отчетный год в сумме 26,209,059.24 рублей.

Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2006 года, составленный по форме оборотной ведомости за отчетный год, не включает в себя события после отчетной даты. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2005 год, сформированы с учетом СПОД.

2.1.3. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

С предварительного согласия Центрального банка и Федеральной антимонопольной службы фактические владельцы банка Владимир Романов и Максим Лаврентьев приобрели в равных долях мажоритарный пакет акций АКБ «Электроника» ОАО в размере 80%.

2.1.4. Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому принципу за исключением, случаев, отмеченных ниже.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2005 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2005 года, а также включает СПОД.

2.1.5. Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2005 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Публикуемые формы – в тысячах рублей.

2.1.6. Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены установленные Центральным банком Российской Федерации курсы по основным иностранным валютам на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2005 года
Руб./дол. США	28.7825
Руб./евро	34.1850

2.1.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2005 год проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 января 2006 г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

2.1.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Счет 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»:

По состоянию на 1 января 2006 года остаток по счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» составляет 1,498 тыс. руб., все суммы полностью урегулированы в 2006 году.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»:

По состоянию на 1 января 2006 года остаток по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 20,036 тыс. руб., полностью подтвержден двухсторонними актами и не несет длительных требований.

В том числе:

- 60312810200000000178 ООО «Магистраль-Топливная компания» – 1,737,566.37 рублей – аванс на приобретение горюче-смазочных материалов. Срок от 3 до 6 месяцев;
- 60312810400000000237 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» – 2,200,164.04 рублей – авансовые платежи за проведение аудита. Срок от 3 до 6 месяцев;
- 60312810900000000591 ООО «ТАБУ» – 1,070,975.50 рублей – приобретение принтеров. Срок от 3 до 6 месяцев;
- 60312810900000000601 ООО «Специальные автомобили Рязани» – 1,992,000.00 рублей – Приобретение спецавтомобилей. Срок от 3 до 6 месяцев;
- 60312810200000000822 ОАО «НТВ-ПЛЮС» – 859,290.00 рублей – размещение рекламы на канале «НТВ-ПЛЮС Спорт». Срок от 3 до 6 месяцев. Создан резерв 100%.

Счет 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»:

60314810700000000003 Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лимитед – 1,848,513.06 рублей – авансовые платежи за проведение аудита. Долгосрочный договор на годовой аудит. Срок окончания до 01.06.2006 г.

Счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»:

По состоянию на 1 января 2006 года остаток по счету 60320 «Расчеты с работниками по оплате труда» составляет 195 тыс. рублей, эта задолженность не менялась в течение 2005 года.

2.1.9. Просроченная задолженность

По состоянию на 1 января 2006 года на счете 47423 «Требования по прочим операциям» числится просроченная задолженность КБ «Диалог-Оптим» на сумму 30,438.62 рублей. 16 сентября 2004 г. решением Арбитражного суда г. Москвы КБ «Диалог-Оптим» признан банкротом, открыто конкурсное производство. 13 октября 2004 года АКБ «Электроника» ОАО подал в Арбитражный суд г. Москвы заявление об установлении размера требований кредитора. 22 ноября 2004 года Арбитражный суд признал требования АКБ «Электроника» ОАО к КБ «Диалог-Оптим». Требования в размере 30,438.62 рублей включены в реестр требований кредиторов в третью очередь. Первое собрание кредиторов проведено 27 апреля 2005 года. В данный момент продолжается конкурсное производство в отношении КБ «Диалог-Оптим». Резерв создан в размере 100%.

На счете 60312 по состоянию на 01 января 2006 года числится задолженность ООО «Трансстрой Экстра» – 44,807.00 рублей – аванс за проект оформления входа на Полинку 7/10. Оплачено 27 апреля 2004 года. Создан резерв 100%. Работы остановлены по техническим причинам.

А также задолженность ОАО «НТВ-ПЛЮС» – 859,290.00 рублей – размещение рекламы на канале «НТВ-ПЛЮС Спорт». Согласно условиям заключенного договора услуга должна была быть оказана с сентября по декабрь включительно. Фактически этого не произошло в связи с чем создан резерв 100%. В результате проведенных переговоров на сумму ранее оплаченной услуги компания НТВ-ПЛЮС оказала эту услугу в 1 квартале 2006 года. По предоставлении актов о выполненных работах задолженность будет списана.

По состоянию на 1 января 2006 года на счете 60323 числится остаток 87,985.87 рублей – просроченная задолженность бывших сотрудников Карачаевского филиала, которые получили наличные денежные средства под отчет в 1995 году и до настоящего времени не вернули. Карачаевский филиал закрыт. В 2002 году суд вынес решение о взыскании долга, и дело находится в стадии исполнительного производства. Исполнительный лист был направлен в ГУ Отделение пенсионного фонда по КЧР для последующих удержаний с должника. В настоящее время продолжается постепенное погашение задолженности по исполнительному листу, таким образом, просроченная задолженность снизилась со 105 тыс. рублей до 88 тыс. рублей. Данная задолженность классифицирована в 5 группу риска, резерв сформирован в полном объеме.

Таким образом, просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней составляет (рублей):

№ балансового счета	Расшифровка задолженности	Сумма	Величина резерва на возможные потери
47423	Конкурсный Управляющий Банк «Диалог-Оптим»	30,438.62	30,438.62
60312	ООО «Травестрой Экстра»	44,807.00	44,807.00
60312	ГУП «Брянскоблтехинвентаризация»	3,684.00	3,684.00
60312	ОАО «НТВ Плюс»	859,290.00	859,290.00
60323	Карачаевский филиал	87,985.87	87,985.87
60323	ПСК «Северное сияние»	31.50	31.50
Всего – в рублях		1,026,236.99	1,026,236.99

Незавершенное строительство по состоянию на 1 января 2006 г. отсутствует.

2.1.10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения операций в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В состав этих затрат, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, а также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении процентных (купонных) ценных бумаг. Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, учитываемые в дальнейшем по рыночной цене, подлежат переоценке в связи с изменением рыночного курса. В последний рабочий день отчетного месяца, после проведения переоценки, сальдо соответствующего лицевого счета относится на счета по учету доходов либо расходов.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по срокам погашения по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, принятые на хранение на основании договоров хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в валюте дебиторской задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в валюте требований.

Требования по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в валюте кредиторской задолженности.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в валюте обязательств.

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства перед бюджетом по начисленному налогу на прибыль и налогу на имущество отражены, включая СПОД.

2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2005 год

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2006 года на основании данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Данные, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2005 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Перегруппировка и укрупнение данных статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (№ 1376-У от 16 января 2004 года).

Публикуемая отчетность за 2005 год содержит информацию за 2004 год, при подготовке которой использовалась учетная политика, отличная от учетной политики, использованной при подготовке публикуемой отчетности за 2005 год.

2.3. Прочие

С 1 января 2002 года АКБ «Электроника» ОАО ведет подготовку финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

В АКБ «Электроника» ОАО функционирует система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, оценивать, лимитировать принимаемые Банком риски, контролировать их объем и структуру. Указанная система включает в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов Банка, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Риск ликвидности

Основные принципы и процедуры управления данным видом риска закреплены в утвержденной Правлением Банка Политике по управлению ликвидностью на 2005 год. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами. Центральным звеном указанной системы является Дирекция Казначейства, к задачам которой относится координация работы подразделений Банка по данному направлению и принятие конкретных решений, определяющих структуру баланса Банка. Оперативное управление риском ликвидности возложено на Казначейство Банка, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности – на Департамент по управлению рисками. В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне Банком поддерживается сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной основе осуществляется анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности. Клиентская политика в 2005 году, наряду с другими целями, была направлена на повышение финансовой устойчивости Банка путем усиления диверсификации его депозитной базы. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют непрерывный мониторинг уровня концентрации обязательств и находятся в постоянном контакте с крупнейшими кредиторами (клиентами) в целях прогнозирования изменений в пассивной базе Банка. На случай возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств Российской Федерации, которые могут быть в любой момент реализованы или предоставлены в залог.

Кредитный риск

В 2005 году Банк строил организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в АКБ «Электроника» ОАО осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Управление данным видом риска в Банке строится на разделении ответственности подразделений и коллегиальных органов, непосредственно осуществляющих операции, несущие в себе кредитные риски, оценивающих величину кредитных рисков по данным операциям и осуществляющих мониторинг рисков в процессе исполнения операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов – оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде, долговой ценной бумаге или сделке на межбанковском рынке), Банк осуществляет мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. Формирование кредитного портфеля осуществлялось в строгом соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2005 год в части отраслевой, продуктовой диверсификации. В целях ограничения риска потерь, связанного с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, Банк осуществляет контроль за *концентрацией рисков* по отдельным заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков).

Рыночный риск

Рыночный риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, регулируется посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов, лимитов на отдельные финансовые инструменты, а также лимитов стоп-лосса, ограничивающих потери Банка при негативной ситуации на рынке. Для определения и лимитирования общего уровня рыночного риска Банк использовал количественные методы оценки, установленные Положением Банка России № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», а также методы, основанные на концепции Value-at-Risk.

Валютные риски

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на величину несоответствия требований и обязательств, выраженных в соответствующих валютах, в рамках лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными документами Банка России, а также путем установления лимитов на проведение отдельных видов операций, предполагающих наличие валютного риска. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции с целью соблюдения установленных лимитов и ограничения рисков.

Процентный риск

Процентный риск Банка оценивается на основе анализа структуры активов и пассивов по сроку погашения/переоценки (repricing gap analysis), их зависимости от изменения рыночных процентных ставок и прогнозирования динамики движения ставок. Хеджирование процентного риска осуществляется, как правило, путем стимулирования размещения/привлечения ресурсов в определенных временных интервалах.

Операционные риски

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения адекватной организационной структуры и внутренних процедур. Управление операционным риском – сфера ответственности менеджеров на всех уровнях управления.

Страновые и региональные риски

Свою деятельность Банк осуществляет, главным образом, на территории Российской Федерации и, соответственно, подвергается влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Банк осуществляет международные операции с кредитными организациями стран ОЭСР, а также в незначительных объемах – с ограниченным кругом банков стран СНГ. Указанные операции производятся в рамках установленных Лимитным Комитетом страновых лимитов и лимитов на соответствующих контрагентов, позволяющих минимизировать риск географической концентрации активов.

Правовой риск и риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)

С целью минимизации правового риска и риска потери деловой репутации руководство Банка устанавливает порядок стимулирования сотрудников Банка, учитывая степень их участия в управлении правовым риском и риском потери деловой репутации, а также осуществляет комплексный контроль за осуществлением мер по управлению рисками

Налогообложение

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных налоговых деклараций за последние три года.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Председатель Правления
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Главный бухгалтер
(подпись, расшифровка подписи, дата)



Романов В.В.

Максимов Н.А.

Акционерный Коммерческий банк
«ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

Аудиторское заключение о достоверности
годового бухгалтерского отчета и
публикуемой отчетности, подготовленных
по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2005 года

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Юридический адрес: Россия, 125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, Деловой центр «Моховая».

Местонахождение: Россия, 125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, Деловой центр «Моховая».

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444, выдано Межрайонной инспекцией Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 39 по г. Москве 13 ноября 2002 года.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

Расчетный счет в российских рублях 40702810500700961028 в ЗАО КБ «СИТИБАНК», кор. счет 30101810300000000202, БИК 044525202.

Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ» является членом Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (сертификат Серия Д № 0457/77 от 23 ноября 2005 года).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (АКБ «Электроника» ОАО).

Юридический адрес: Россия, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, дом 6.

Местонахождение: Россия, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, дом 6.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «Электроника» ОАО) № 1027739379381 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 15 октября 2002 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Совету Директоров Акционерного Коммерческого
Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
(АКБ «Электроника» ОАО) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности (далее «Отчетность») Банка за период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года, включительно.

Годовой бухгалтерский отчет Банка состоит из:

- Годового бухгалтерского баланса Банка на 1 января 2006 года по форме оборотной ведомости за отчетный год;
- Отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Публикуемая отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 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;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года.

Ответственность за подготовку и представление этой Отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной Отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также действующими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации; внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в Отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Отчетности, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этой Отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемой Отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и публикуемая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «Электроника» ОАО) отражают достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2006 года, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года, включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Партнер



Дэвид Джон Нирсон
(по доверенности от 28 сентября 2005 года)



Руководитель аудиторской проверки



Родионова Светлана Николаевна

Аттестат в области банковского аудита
№ K013554, выдан 30 марта 2004 года
на неограниченный срок (выдан в порядке
обмена)

03 апреля 2006 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2006 г.

Наименование кредитной организации АКБ Электроника ОАО
Почтовый адрес 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	45690	37530	83220	1377071	282741	1659812	1308402	271028	1579430	114359	49243	163602
20206	0	0	0	5326	7193	12519	5326	7193	12519	0	0	0
20208	3846	258	4104	10476	424	10900	9169	461	9630	5153	221	5374
20209	3189	0	3189	1386521	165321	1551842	1389710	165321	1555031	0	0	0
30102	393829	0	393829	20704903	0	20704903	20180093	0	20180093	918639	0	918639
30110	14846	3728	18574	61108	48199	109307	51457	45815	97272	24497	6112	30609
30114	0	43345	43345	0	2084858	2084858	0	1860233	1860233	0	267970	267970
30115	0	3749	3749	0	97062	97062	0	99543	99543	0	1268	1268
30202	86919	0	86919	1348	0	1348	0	0	0	88267	0	88267
30204	32138	0	32138	0	0	0	1590	0	1590	30548	0	30548
30213	1362	0	1362	10681	0	10681	12031	0	12031	12	0	12
30219	0	0	0	13341	0	13341	13341	0	13341	0	0	0
30221	0	26	26	2163034	67574	2230608	2163034	67600	2230634	0	0	0
30233	586	25	611	38466	2027	40493	32650	1789	34439	6402	263	6665
30302	43739	39945	83684	236884	68802	305686	168066	75515	243581	112557	33232	145789
30306	276044	24310	300354	1130906	2241	1133147	974142	360	974502	432808	26191	458999
30402	49350	0	49350	2276081	0	2276081	2290156	0	2290156	35275	0	35275
30404	0	0	0	2366970	0	2366970	2366970	0	2366970	0	0	0
30409	0	0	0	757081	0	757081	757081	0	757081	0	0	0
30602	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
32002	15000	0	15000	966000	28777	994777	981000	28777	1009777	0	0	0
32003	0	0	0	486000	60845	546845	486000	60845	546845	0	0	0
32004	0	0	0	109000	185138	294138	99000	820	99820	10000	184318	194318
32102	0	0	0	44820	47347	92167	44820	47347	92167	0	0	0
32103	0	0	0	36820	36198	73018	36820	36198	73018	0	0	0
32104	0	0	0	13000	9901	22901	13000	27	13027	0	9874	9874
32201	0	1711	1711	0	1348	1348	0	31	31	0	3028	3028
32802	485	5110	5595	2138	4165	6303	478	3034	3512	2145	6241	8386
40109	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40111	11032	0	11032	0	0	0	0	0	0	11032	0	11032
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44605	1600	0	1600	0	0	0	0	0	0	1600	0	1600
44606	15580	0	15580	0	0	0	877	0	877	14703	0	14703
44906	45000	0	45000	0	0	0	10500	0	10500	34500	0	34500
45107	81351	0	81351	0	0	0	11874	0	11874	69477	0	69477
45108	233355	0	233355	0	0	0	4125	0	4125	229230	0	229230
45201	63563	0	63563	341955	0	341955	365820	0	365820	39698	0	39698
45203	75000	0	75000	167400	0	167400	75400	0	75400	167000	0	167000
45204	2295447	5262	2300709	1723310	17860	1741170	1472548	157	1472705	2546209	22965	2569174
45205	865994	32892	898886	298000	212	298212	504205	26522	530727	659789	6582	666371
45206	1814075	7894	1821969	817750	119	817869	626260	114	626374	2005565	7899	2013464
45207	393943	68118	462061	7910	1178	9088	16900	1141	18041	384953	68155	453108
45208	521196	108100	629296	19830	228620	248450	1872	4049	5921	539154	332671	871825
45406	9480	0	9480	2290	0	2290	3050	0	3050	8720	0	8720

45503	250	0	250	0	27841	27841	250	193	443	0	27648	27648
45504	0	113	113	0	1	1	0	30	30	0	84	84
45505	25820	1172	26992	792	414	1206	23791	73	23864	2821	1513	4334
45506	60094	28046	88140	9445	409	9854	4679	1632	6311	64860	26823	91683
45507	30430	60817	91247	5789	10170	15959	409	5939	6348	35810	65048	100858
45509	653	653	1306	484	258	742	469	399	868	668	512	1180
45604	0	197360	197360	0	2965	2965	0	2842	2842	0	197483	197483
45704	0	0	0	0	9030	9030	0	25	25	0	9005	9005
45705	0	1053	1053	0	16	16	0	15	15	0	1054	1054
45706	0	2631	2631	0	40	40	0	38	38	0	2633	2633
45708	0	0	0	0	16	16	0	16	16	0	0	0
45812	62626	0	62626	174962	26514	201476	140267	184	140451	97321	26330	123651
45815	310	1193	1503	5	50	55	305	216	521	10	1027	1037
45816	0	36545	36545	0	549	549	0	526	526	0	36568	36568
45912	268	0	268	0	0	0	0	0	0	268	0	268
47001	0	526	526	0	8	8	0	7	7	0	527	527
47103	0	20231	20231	0	2638	2638	0	5011	5011	0	17858	17858
47303	0	0	0	0	2163	2163	0	22	22	0	2141	2141
47304	0	93943	93943	0	57023	57023	0	1738	1738	0	149228	149228
47404	3768	9171	12939	15955273	15621931	31577204	15939697	15611672	31551369	19344	19430	38774
47406	0	679	679	10783	8414	19197	10783	9093	19876	0	0	0
47408	0	0	0	10035364	18671653	28707017	10035364	18671653	28707017	0	0	0
47410	0	0	0	0	258261	258261	0	258261	258261	0	0	0
47415	2036	0	2036	36	0	36	164	0	164	1908	0	1908
47417	0	0	0	1	52984	52985	1	52984	52985	0	0	0
47423	709	0	709	54451	118378	172829	46974	118378	165352	8186	0	8186
47427	44291	2570	46861	39297	2682	41979	42823	1959	44782	40765	3293	44058
47502	38921	9522	48443	16208	4878	21086	14358	7861	22219	40771	6539	47310
47901	126560	0	126560	12929	0	12929	15010	0	15010	124479	0	124479
50104	331099	0	331099	118583	0	118583	102673	0	102673	347009	0	347009
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50106	50160	0	50160	108247	0	108247	90294	0	90294	68113	0	68113
50107	21965	0	21965	347043	0	347043	19106	0	19106	349902	0	349902
50112	0	0	0	459	0	459	459	0	459	0	0	0
50205	0	974	974	0	15	15	0	14	14	0	975	975
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50207	147822	0	147822	0	0	0	0	0	0	147822	0	147822
50208	325000	0	325000	127407	0	127407	406571	0	406571	45836	0	45836
50406	3853	0	3853	5115	0	5115	4970	0	4970	3998	0	3998
50605	3285	0	3285	3287	0	3287	6572	0	6572	0	0	0
50606	130710	0	130710	170715	0	170715	160166	0	160166	141259	0	141259
50610	0	0	0	6813	0	6813	6813	0	6813	0	0	0
50706	58596	0	58596	11536	0	11536	13066	0	13066	57066	0	57066
50905	91	0	91	111	0	111	100	0	100	102	0	102
51401	0	0	0	250	0	250	250	0	250	0	0	0
51402	61981	0	61981	0	0	0	61981	0	61981	0	0	0
51403	93596	0	93596	68856	0	68856	152492	0	152492	9960	0	9960
51404	464056	0	464056	649326	0	649326	887479	0	887479	225903	0	225903
51405	754495	0	754495	1910263	0	1910263	1412695	0	1412695	1252063	0	1252063
51406	39521	0	39521	275663	0	275663	230915	0	230915	84269	0	84269
51501	67857	0	67857	152890	0	152890	61490	0	61490	159257	0	159257
51503	31276	0	31276	39569	0	39569	52710	0	52710	18135	0	18135
51504	221305	0	221305	100605	0	100605	150000	0	150000	171910	0	171910
51505	177511	0	177511	37839	0	37839	0	0	0	215350	0	215350
51506	0	0	0	8809	0	8809	8809	0	8809	0	0	0
51507	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
51509	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0
52502	154191	126	154317	31790	128	31918	39989	141	40130	145992	113	146105
60201	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
60202	192	0	192	1	0	1	0	0	0	193	0	193
60302	24	0	24	1074	0	1074	1095	0	1095	3	0	3
60304	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
60306	0	0	0	15966	0	15966	15966	0	15966	0	0	0
60308	624	0	624	15657	0	15657	14850	0	14850	1431	0	1431
60310	0	0	0	5467	0	5467	5467	0	5467	0	0	0
60312	110303	0	110303	41175	0	41175	52415	0	52415	99063	0	99063
60314	1849	2980	4829	157	1267	1424	158	3100	3258	1848	1147	2995
60323	101	0	101	417	0	417	255	0	255	263	0	263
60401	354960	0	354960	3078	0	3078	1660	0	1660	356378	0	356378
60701	28031	0	28031	3378	0	3378	1822	0	1822	29587	0	29587
60804	4167	0	4167	0	0	0	0	0	0	4167	0	4167
60901	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
61002	45	0	45	178	0	178	178	0	178	45	0	45
61008	2773	0	2773	1481	0	1481	1512	0	1512	2742	0	2742
61009	653	0	653	4602	0	4602	2250	0	2250	3005	0	3005
61010	9	0	9	2	0	2	5	0	5	6	0	6

61202	0	0	0	0	56	56	0	56	56	0	0	0
61204	0	0	0	1457	0	1457	1457	0	1457	0	0	0
61403	9304	0	9304	5007	0	5007	5240	0	5240	9071	0	9071
61406	62105	0	62105	43832	0	43832	105937	0	105937	0	0	0
70201	17868	0	17868	5750	0	5750	23618	0	23618	0	0	0
70202	12637	0	12637	7516	0	7516	20153	0	20153	0	0	0
70203	18255	0	18255	14276	0	14276	32531	0	32531	0	0	0
70204	71149	0	71149	18057	0	18057	89206	0	89206	0	0	0
70205	6350	0	6350	111383	0	111383	117733	0	117733	0	0	0
70206	73788	0	73788	46554	0	46554	120342	0	120342	0	0	0
70208	2	0	2	9	0	9	11	0	11	0	0	0
70209	720055	0	720055	778452	0	778452	1498507	0	1498507	0	0	0
70401	0	0	0	92899	0	92899	92899	0	92899	0	0	0
70501	104852	0	104852	11415	0	11415	0	0	0	116267	0	116267
итого по активу (баланс)												
	12538694	852308	13391002	69348669	38328902	107677571	68879992	37557998	106437990	13007371	1623212	14630583
Пассив												
10203	449	0	449	0	0	0	0	0	0	449	0	449
10204	139760	0	139760	0	0	0	0	0	0	139760	0	139760
10205	932344	0	932344	0	0	0	0	0	0	932344	0	932344
10206	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
10304	92480	0	92480	0	0	0	0	0	0	92480	0	92480
10305	119	0	119	0	0	0	0	0	0	119	0	119
10306	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
10601	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
10602	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10701	804166	0	804166	0	0	0	0	0	0	804166	0	804166
10702	28931	0	28931	3383	0	3383	0	0	0	25548	0	25548
10703	53836	0	53836	0	0	0	0	0	0	53836	0	53836
30109	20	8029	8049	8214	15798	24012	8847	7938	16785	653	169	822
30112	0	68	68	0	1	1	0	1	1	0	68	68
30122	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
30126	0	0	0	2	0	2	0	0	2	0	0	0
30220	0	0	0	0	10866	10866	0	10866	10866	0	0	0
30226	681	0	681	3022	0	3022	2347	0	2347	6	0	6
30227	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30231	3518	0	3518	151355	0	151355	148486	0	148486	649	0	649
30232	32	0	32	55954	6752	62706	56025	6753	62778	103	1	104
30301	43739	39945	83684	168066	75515	243581	236884	68802	305686	112557	33232	145789
30305	276044	24310	300354	974142	360	974502	1130906	2241	1133147	432808	26191	458999
30408	0	0	0	309112	0	309112	309112	0	309112	0	0	0
30410	2467	0	2467	26072	0	26072	23605	0	23605	0	0	0
30601	150686	0	150686	2062411	0	2062411	2031330	0	2031330	119605	0	119605
30603	0	0	0	485292	0	485292	0	0	485292	0	0	0
31302	299000	0	299000	2580500	21103	2601603	2281500	21103	2302603	0	0	0
31303	85000	0	85000	1216700	39542	1256242	1131700	39542	1171242	0	0	0
31304	70000	0	70000	263300	8007	271307	686450	13010	699460	493150	5003	498153
31305	225900	0	225900	38000	0	38000	122500	0	122500	310400	0	310400
31307	273500	34677	308177	273500	581	274081	0	600	600	0	34696	34696
31402	55000	0	55000	220000	0	220000	165000	0	165000	0	0	0
31403	0	0	0	0	25602	25602	0	25602	25602	0	0	0
31404	0	0	0	0	18612	18612	10000	36311	46311	10000	17699	27699
31405	0	7189	7189	0	4820	4820	0	2449	2449	0	4818	4818
31406	0	0	0	0	386	386	0	55612	55612	0	55226	55226
31407	0	144731	144731	0	57308	57308	0	57398	57398	0	144821	144821
31408	0	52629	52629	0	758	758	0	791	791	0	52662	52662
31409	0	176218	176218	0	5191	5191	0	229799	229799	0	400826	400826
31605	0	13042	13042	0	212	212	0	2351	2351	0	15181	15181
31606	0	93943	93943	0	1353	1353	0	1412	1412	0	94002	94002
32015	0	0	0	5766	0	5766	5766	0	5766	0	0	0
32115	0	0	0	4915	0	4915	4915	0	4915	0	0	0
32801	0	11	11	51	40	91	54	312	366	3	283	286
40108	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40110	11206	0	11206	0	0	0	0	0	0	11206	0	11206
40502	429757	45006	474763	755721	213149	968870	989424	295646	1285070	663460	127503	790963
40602	10274	16	10290	34847	0	34847	31326	1	31327	6753	17	6770
40701	258681	38	258719	198315	29902	228217	239637	29899	269536	300003	35	300038
40702	1348761	72062	1420823	23673872	1217227	24891099	24443304	1189909	25633213	2118193	44744	2162937
40703	184962	1	184963	206461	0	206461	104894	1	104895	83395	2	83397
40802	14966	222	15188	111986	22020	134006	110260	21802	132062	13240	4	13244
40804	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40807	5153	22282	27435	81326	77193	158519	109771	78202	187973	33598	23291	56889
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
40817	171832	26056	197888	562354	103017	665371	512359	103890	616249	121837	26929	148766

40818	124	0	124	124	0	124	0	0	0	0	0	0
40820	514	1254	1768	13622	24602	38224	14397	23822	38219	1289	474	1763
40905	0	0	0	300	0	300	300	0	300	0	0	0
40906	0	0	0	638833	0	638833	648277	0	648277	9444	0	9444
40909	0	0	0	0	452	452	0	452	452	0	0	0
40910	0	0	0	0	117	117	0	117	0	0	0	0
40911	0	0	0	5241	0	5241	5241	0	5241	0	0	0
40912	0	0	0	0	1493	1493	0	1493	1493	0	0	0
40913	0	0	0	0	85	85	0	85	85	0	0	0
41505	0	0	0	0	0	0	540700	0	540700	540700	0	540700
41805	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0
42003	12600	0	12600	12600	0	12600	0	0	0	0	0	0
42004	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000
42005	58170	0	58170	0	0	0	0	0	0	58170	0	58170
42006	8125	0	8125	0	0	0	0	0	0	8125	0	8125
42103	40000	0	40000	0	30	30	3000	3736	6736	43000	3706	46706
42104	206900	0	206900	1900	0	1900	7750	0	7750	212750	0	212750
42106	500	86839	87339	0	27239	27239	0	961	961	500	60561	61061
42205	0	0	0	0	0	0	55000	0	55000	55000	0	55000
42301	6936	7214	14150	23458	7667	31125	21352	886	22238	4830	433	5263
42303	20329	1100	21429	13225	737	13962	27433	5985	33418	34537	6348	40885
42304	70836	28148	98984	35071	8972	44043	64131	15658	79789	99896	34834	134730
42305	182067	49730	231797	22264	8143	30407	16839	7938	24777	176642	49525	226167
42306	566831	355041	921872	42739	14504	57243	80939	33088	114027	605031	373625	978656
42307	39059	61067	100126	0	968	968	353	1456	1809	39412	61555	100967
42309	1223	2272	3495	6	68	74	51	152	203	1268	2356	3624
42310	12	0	12	12	0	12	9	0	9	9	0	9
42311	22	0	22	10	0	10	13	0	13	25	0	25
42312	49	0	49	3	0	3	4	0	4	50	0	50
42313	120	0	120	1	0	1	6	0	6	125	0	125
42314	9	0	9	0	0	0	1	0	1	10	0	10
42601	5	31	36	0	0	0	0	0	0	5	31	36
42604	0	0	0	0	0	0	1200	0	1200	1200	0	1200
42605	424	0	424	424	0	424	0	0	0	0	0	0
42606	2386	7827	10213	0	1163	1163	145	1294	1439	2531	7958	10489
42607	0	44522	44522	0	7245	7245	0	691	691	0	37968	37968
42609	99	59	158	0	1	1	13	3	16	112	61	173
42611	2	0	2	1	0	1	0	0	0	1	0	1
43801	68	0	68	0	0	0	2	0	2	70	0	70
43805	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
45115	15479	0	15479	14275	0	14275	315	0	315	1519	0	1519
45215	731033	0	731033	478595	0	478595	363369	0	363369	615807	0	615807
45415	111	0	111	102	0	102	64	0	64	73	0	73
45515	14775	0	14775	12216	0	12216	11229	0	11229	13788	0	13788
45715	800	0	800	2256	0	2256	2696	0	2696	1240	0	1240
45818	66266	0	66266	51301	0	51301	88559	0	88559	103524	0	103524
47008	111	0	111	0	0	0	0	0	0	111	0	111
47108	10122	0	10122	15628	0	15628	7809	0	7809	2303	0	2303
47308	0	0	0	746	0	746	746	0	746	0	0	0
47403	0	0	0	17767091	15215927	32983018	17767091	15215927	32983018	0	0	0
47405	7291	1358	8649	77161	260997	338158	71720	259639	331359	1850	0	1850
47407	0	0	0	22569775	6148075	28717850	22569775	6148075	28717850	0	0	0
47409	0	0	0	0	24781	24781	0	24781	24781	0	0	0
47411	14974	1863	16837	9950	4816	14766	8813	4157	12970	13837	1204	15041
47416	430	139	569	839842	4365	844207	860776	4226	865002	21364	0	21364
47422	4	1620	1624	72758	25853	98611	72877	26078	98955	123	1845	1968
47425	45206	0	45206	129236	0	129236	119728	0	119728	35698	0	35698
47426	24432	12771	37203	4886	6080	10966	9533	4886	14419	29079	11577	40656
47501	44559	2559	47118	42770	1919	44689	39242	2370	41612	41031	3010	44041
50111	0	0	0	6532	0	6532	6532	0	6532	0	0	0
50213	7500	0	7500	8451	0	8451	1810	0	1810	859	0	859
50405	0	0	0	7487	0	7487	7487	0	7487	0	0	0
50609	0	0	0	9075	0	9075	9075	0	9075	0	0	0
50709	11672	0	11672	6841	0	6841	1254	0	1254	6085	0	6085
51410	757	0	757	757	0	757	8263	0	8263	8263	0	8263
51510	64465	0	64465	64803	0	64803	73578	0	73578	73240	0	73240
52005	499570	0	499570	0	0	0	430	0	430	500000	0	500000
52104	49500	0	49500	30000	0	30000	0	0	0	19500	0	19500
52105	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0	110000	0	110000
52301	148062	0	148062	109643	4339	113982	70325	4339	74664	108744	0	108744
52302	0	0	0	14385	6	14391	49285	7350	56635	34900	7344	42244
52303	21500	0	21500	25655	0	25655	175129	0	175129	170974	0	170974
52304	135703	4342	140045	16343	4343	20686	44021	1	44022	163381	0	163381
52305	1159826	0	1159826	222792	87	222879	328844	105912	434756	1265878	105825	1371703
52306	192247	0	192247	121900	0	121900	3404	0	3404	73751	0	73751
52403	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0

52405	0	0	0	3462	0	3462	3462	0	3462	0	0	0
52406	5939	0	5939	27938	0	27938	23263	0	23263	1264	0	1264
52501	22962	126	23088	3966	141	4107	6881	128	7009	25877	113	25990
60206	213	0	213	0	0	0	0	0	0	213	0	213
60301	4488	0	4488	21684	0	21684	21447	0	21447	4251	0	4251
60303	3306	0	3306	7469	0	7469	4215	0	4215	52	0	52
60305	12270	0	12270	55259	0	55259	44482	0	44482	1493	0	1493
60307	9	0	9	270	0	270	261	0	261	0	0	0
60309	0	0	0	1192	0	1192	1192	0	1192	0	0	0
60311	533	0	533	5058	0	5058	5474	0	5474	949	0	949
60320	245	0	245	0	0	0	0	0	0	245	0	245
60322	0	0	0	1794	1628	3422	1794	1628	3422	0	0	0
60324	4225	0	4225	2257	0	2257	622	0	622	2590	0	2590
60601	34386	0	34386	633	0	633	2747	0	2747	36500	0	36500
60805	1528	0	1528	0	0	0	171	0	171	1699	0	1699
60806	4435	0	4435	286	0	286	41	0	41	4190	0	4190
60903	10	0	10	0	0	0	1	0	1	11	0	11
61201	0	0	0	180	0	180	180	0	180	0	0	0
61203	0	0	0	497269	0	497269	497269	0	497269	0	0	0
61302	0	0	0	10	0	10	10	0	10	0	0	0
61304	520	0	520	146	0	146	97	0	97	471	0	471
61306	68218	0	68218	113539	0	113539	45321	0	45321	0	0	0
70101	125991	0	125991	248079	0	248079	122088	0	122088	0	0	0
70102	102805	0	102805	158916	0	158916	56111	0	56111	0	0	0
70103	18750	0	18750	141160	0	141160	122410	0	122410	0	0	0
70104	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
70106	202	0	202	747	0	747	545	0	545	0	0	0
70107	679353	0	679353	1533022	0	1533022	853669	0	853669	0	0	0
70301	280268	0	280268	1937985	0	1937985	2117844	0	2117844	460127	0	460127
итого по пассиву (баланс)												
	11960645	1430357	13391002	82813047	23762158	106575205	83605229	24209557	107814786	12752827	1877756	14630583

Б. Счета доверительного управления

Актив												
Пассив												

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
90703	66430	0	66430	0	0	0	430	0	430	66000	0	66000
90704	0	0	0	511293	4328	515621	511293	4328	515621	0	0	0
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90803	3851	414	4265	0	6	6	3151	6	3157	700	414	1114
90901	68	0	68	1616	0	1616	1592	0	1592	92	0	92
90902	543673	0	543673	115040	0	115040	83576	0	83576	575137	0	575137
91202	328767	0	328767	9744	0	9744	142	0	142	338369	0	338369
91203	15	0	15	29	0	29	26	0	26	18	0	18
91207	1	0	1	1	0	1	0	0	0	2	0	2
91303	600400	0	600400	223060	0	223060	609291	0	609291	214169	0	214169
91305	1609134	419531	2028665	130215	46754	176969	161968	13896	175864	1577381	452389	2029770
91307	3281127	56247	3337374	511969	1372	513341	163475	815	164290	3629621	56804	3686425
91401	234607	0	234607	403786	0	403786	162943	0	162943	475450	0	475450
91501	13417	0	13417	593	0	593	0	0	0	14010	0	14010
91503	170058	0	170058	794	0	794	0	0	0	170852	0	170852
91604	101556	3542	105098	58202	3719	61921	93884	1782	95666	65874	5479	71353
91704	477	0	477	0	0	0	0	0	0	477	0	477
91801	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
91802	683	0	683	0	0	0	0	0	0	683	0	683
91803	1279	0	1279	0	0	0	0	0	0	1279	0	1279
99998	1203299	0	1203299	1457156	0	1457156	1299097	0	1299097	1361358	0	1361358
итого по активу (баланс)												
	8160856	479734	8640590	3423498	56179	3479677	3090868	20827	3111695	8493486	515086	9008572

Пассив												
91211	76	0	76	0	0	0	3	0	3	79	0	79
91302	253213	1697	254910	34740	228779	263519	54500	228784	283284	272973	1702	274675
91309	329200	12031	341231	593787	27986	621773	729908	28135	758043	465321	12180	477501
91404	449813	157269	607082	107617	292343	399960	145237	256744	401981	487433	121670	609103
99999	7437291	0	7437291	1826301	0	1826301	2036224	0	2036224	7647214	0	7647214
итого по пассиву (баланс)												
	8469593	170997	8640590	2562445	549108	3111553	2965872	513663	3479535	8873020	135552	9008572

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	223688	1127105	1350793	2492842	15793771	18286613	2712015	16373830	19085845	4515	547046	551561
93002	0	0	0	560047	213984	774031	540047	213984	754031	20000	0	20000

93301	0	0	0	75454	232533	307987	75454	232533	307987	0	0	0
93302	0	0	0	93843	357331	451174	93843	357331	451174	0	0	0
93306	0	0	0	26360	0	26360	26360	0	26360	0	0	0
93307	0	0	0	26330	0	26330	26330	0	26330	0	0	0
93501	0	0	0	6073	0	6073	6073	0	6073	0	0	0
93502	97497	0	97497	194955	0	194955	292452	0	292452	0	0	0
93503	29171	0	29171	258539	0	258539	192024	0	192024	95686	0	95686
93601	0	0	0	208489	0	208489	208489	0	208489	0	0	0
93602	78930	0	78930	152773	0	152773	231703	0	231703	0	0	0
93603	15069	0	15069	89498	0	89498	104567	0	104567	0	0	0
93801	0	0	0	28008	0	28008	27595	0	27595	413	0	413
	итого по активу (баланс)											
	444355	1127105	1571460	4213211	16597619	20810830	4536952	17177678	21714630	120614	547046	667660
Пассив												
96001	934028	416670	1350698	14461983	4499689	18961672	13948969	4214019	18162988	421014	131000	552014
96002	0	0	0	166067	587827	753894	166067	607787	773854	0	19960	19960
96301	1342	0	1342	410441	314283	724724	409099	314283	723382	0	0	0
96302	125285	0	125285	409099	315030	724129	283814	315030	598844	0	0	0
96303	0	0	0	50180	0	50180	145866	0	145866	95686	0	95686
96306	0	0	0	0	26360	26360	0	26360	26360	0	0	0
96307	0	0	0	0	26353	26353	0	26353	26353	0	0	0
96501	0	0	0	18389	0	18389	18389	0	18389	0	0	0
96502	0	0	0	18389	0	18389	18389	0	18389	0	0	0
96601	0	0	0	205605	0	205605	205605	0	205605	0	0	0
96602	76808	0	76808	228819	0	228819	152011	0	152011	0	0	0
96603	14307	0	14307	103805	0	103805	89498	0	89498	0	0	0
96801	95	0	95	22841	0	22841	22746	0	22746	0	0	0
97001	2925	0	2925	2925	0	2925	0	0	0	0	0	0
	итого по пассиву (баланс)											
	1154790	416670	1571460	16098543	5769542	21868085	15460453	5503832	20964285	516700	150960	667660
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000			614.0000			662.0000			756.0000			520.0000
98010			522939262.0000			239513365.0000			462626030.0000			299826597.0000
98020			0.0000			4.0000			4.0000			0.0000
	итого по активу (баланс)											
			522939876.0000			239514031.0000			462626790.0000			299827117.0000
Пассив												
98040			5830794.0000			302342.0000			152337.0000			5680789.0000
98050			240803316.0000			321687111.0000			213704158.0000			132820363.0000
98053			0.0000			11953943.0000			11953943.0000			0.0000
98070			276305336.0000			457018353.0000			342038982.0000			161325965.0000
98090			430.0000			430.0000			0.0000			0.0000
	итого по пассиву (баланс)											
			522939876.0000			790962179.0000			567849420.0000			299827117.0000

Председатель Правления						Романов В.В.						
Главный бухгалтер						Максимюк Н.А.						

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	2451	0	2451
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	4446	0	4446
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	58164	0	58164
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	624846	4906	629752
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1761	0	1761
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	301	0	301
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	16004	10958	26962
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	13365	13365
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	80	80
18.	Кредитным организациям	11118	2309	816	3125
19.	Банкам-нерезидентам	11119	60	149	209
	Итого по символам 11101-11119	0	710342	30274	740616
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	2	0	2
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219	0	2	0	2

3. Полученные просроченные проценты от:					
1. Минфина России	11301	0	0	0	
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0	
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0	
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0	
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0	
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0	
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0	
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0	
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0	
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0	
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0	
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	2990	242	30142	
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0	
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0	
15. Граждан (физических лиц)	11315	119	486	605	
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0	
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0	
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0	
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0	
Итого по символам 11301-11319					
	0	30019	728	30747	
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств					
1. Минфина России	11401	0	0	0	
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0	
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0	
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0	
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0	
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0	
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0	
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0	
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0	
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0	
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	11	0	11	
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	705	0	705	
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0	
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0	
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0	
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0	
Итого по символам 11401-11416					
	0	716	0	716	
5. Проценты, полученные по открытым счетам					
1. В Банке России	11501	0	0	0	
2. В кредитных организациях	11502	136	25	161	
3. В банках-нерезидентах	11503	0	114	114	
Итого по символам 11501-11503					
	0	136	139	275	
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам					
1. В Банке России	11601	0	0	0	
2. В кредитных организациях	11602	0	23	23	
3. В банках-нерезидентах	11603	0	2061	2061	
Итого по символам 11601-11603					
	0	0	2084	2084	
Итого по подразделу					
	0	741215	33225	774440	
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства					
1. Российской Федерации	12101	14531	262	14793	
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0	
3. Кредитных организаций	12103	4484	0	4484	
4. Прочие долговые обязательства	12104	6307	0	6307	
5. Иностранных государств	12105	0	0	0	
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0	
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0	
Итого по символам 12101-12107					
	0	25322	262	25584	
2. Процентный доход по векселям					
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0	
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0	
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0	
4. Прочим векселям	12204	15350	0	15350	
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0	
6. Органов местной власти иностранных	12206	0	0	0	

государств				
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	15350	0	15350
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	3870	0	3870
4. Прочим векселям	12304	26354	0	26354
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	30224	0	30224
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	10095	544	10639
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	129947	0	129947
4. Прочих ценных бумаг	12404	320966	0	320966
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	461008	544	461552
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	1294	0	1294
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	1294	0	1294
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	283598	0	283598
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	5101	0	5101
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	11636	0	11636
Итого по символам 12601,12605,12606	0	300335	0	300335
Итого по подразделу	0	833533	806	834339
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	110526	28038	138564
Итого по символам 13101	0	110526	28038	138564
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	329114	0	329114
Итого по подразделу	0	439640	28038	467678
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	1	0	1
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	1	0	1
Итого по подразделу	0	1	0	1
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	7446	52	7498
2. Расчетным операциям	16104	3	12	15
3. Другим операциям	16105	2007	282	2289

Итого по символам 16101-16105	0	9456	346	9802
Итого по подразделу	0	9456	346	9802
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	5812307	0	5812307
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	5812307	0	5812307
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	33447	129	33576
2. По операциям инкассации	17202	33985	0	33985
3. По расчетным операциям	17203	13380	3572	16952
4. По выданным гарантиям	17204	17290	0	17290
5. По другим операциям	17205	22541	3390	25931
Итого по символам 17201-17205	0	120643	7091	127734
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	74	0	74
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	292	1	293
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	7115	0	7115
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	215268	0	215268
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	40263	8085	48348
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	5536	293	5829
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	268548	8379	276927
Итого по подразделу	0	6201498	15470	6216968
Всего доходов	10000	8225343	77885	8303228
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	45276	1752	47028
3. Банкам-нерезидентам	21103	91	8345	8436
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	45367	10097	55464
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	45367	10097	55464
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	118	0	118
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0

7. Негосударственным финансовым организациям	22107	13389	0	13389
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	4322	0	4322
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	2159	0	2159
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0
11. Банкам-нерезидентам	22111	1249	0	1249
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям – нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101–22114	0	21237	0	21237
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	3414	0	3414
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	149	0	149
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	7252	0	7252
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	15070	9996	25066
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	211	0	211
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201–22216	0	26096	9996	36092
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	3	0	3
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	109	109
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	2247	2247
Итого по символам 22301–22316	0	3	2356	2359
Итого по подразделу	0	47336	12352	59688
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	75451	27743	103194
2. Физическим лицам – нерезидентам	23103	67	657	724
Итого по символам 23101–23103	0	75518	28400	103918
Итого по подразделу	0	75518	28400	103918
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	63752	0	63752
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	20118	0	20118
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	14639	288	14927
5. Дисконтный расход по векселям	24105	100393	0	100393
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	284	0	284
Итого по символам 24101–24105, 24107	0	199186	288	199474
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	31153	0	31153
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	7739	3	7742
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных	24205	263964	903	264867

бумаг				
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	1425	0	1425
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	304281	906	305187
Итого по подразделу	0	503467	1194	504661
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	109739	21618	131357
Итого по символам 25101	0	109739	21618	131357
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	303026	0	303026
Итого по подразделу	0	412765	21618	434383
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	368125	0	368125
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	58553	0	58553
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1153	0	1153
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	1009	0	1009
Итого по символам 26101-26109	0	428840	0	428840
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	567	0	567
Итого по подразделу	0	429407	0	429407
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	13	0	13
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	12	0	12
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	25	0	25
Итого по подразделу	0	25	0	25
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	5697042	0	5697042
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	5697042	0	5697042

2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	396	0	396
3. По расчетным операциям	29203	1153	716	1869
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	15	3742	3757
Итого по символам 29201-29205	0	1564	4458	6022
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	25245	8623	33868
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1284	0	1284
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	2755	2755
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	2174	0	2174
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	9829	641	10470
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	20312	0	20312
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	2141	0	2141
нематериальным активам	29314	2	0	2
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	3147	0	3147
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	18052	0	18052
9. Содержание зданий и сооружений	29317	7812	0	7812
10. Расходы по охране	29318	6467	0	6467
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	785	0	785
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	18226	340	18566
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	408	0	408
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	8219	135	8354
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	901	0	901
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	830	0	830
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	22	0	22
19. Прочие расходы	29329	25912	2195	28107
Итого по символам 29301-29329	0	151768	14689	166457
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	550	0	550
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	546	0	546
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	1	0	1
6. Арендная плата	29406	56015	0	56015
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	167803	0	167803
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	59236	9440	68676
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	43209	648	43857
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	3035	0	3035
20. Расходы по публикации отчетности	29422	35	0	35
21. Другие расходы	29423	45858	204	46062
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	375742	10292	386034
Итого по подразделу	0	6226116	29439	6255555
Всего расходов	20000	7740001	103100	7843101
3. Результат деятельности				

3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	460127
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета				

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	473683
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	3
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	17959
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	2
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	31515

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

(наименование кредитной организации)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты
за период с 01 января 2006 г. по 31 декабря 2006г

1 А. Балансовые счета

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
202	20202	114359556.66	49243486.65	163603043.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	114359556.66	49243486.65	163603043.31
202	20208	5152500.00	221181.24	5373681.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5152500.00	221181.24	5373681.24
202	20209	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		119512056.66	49464667.89	168976724.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119512056.66	49464667.89	168976724.55
по счету первого порядка	202												
ИТОГО		119512056.66	49464667.89	168976724.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119512056.66	49464667.89	168976724.55
по разделу 2													
301	30102	918639098.17	0.00	918639098.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	918639098.17	0.00	918639098.17
301	30110	24497248.67	6111629.46	30608978.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24497248.67	6111629.46	30608978.13
301	30114	0.00	267970308.15	267970308.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267970308.15	267970308.15
301	30115	0.00	1267673.41	1267673.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1267673.41	1267673.41
ИТОГО		943136346.84	275349611.02	1218485957.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	943136346.84	275349611.02	1218485957.86
по счету первого порядка	301												
302	30202	88267000.00	0.00	88267000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	88267000.00	0.00	88267000.00
302	30204	30548000.00	0.00	30548000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30548000.00	0.00	30548000.00
302	30213	12338.68	0.00	12338.68	0.00	0.00	0.00	797.31	0.00	797.31	11541.37	0.00	11541.37
302	30233	6401593.95	263047.70	6664641.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6401593.95	263047.70	6664641.65
ИТОГО		125228932.63	263047.70	125491980.33	0.00	0.00	0.00	797.31	0.00	797.31	125228135.32	263047.70	125491183.02
по счету первого порядка	302												
303	30302	112557340.43	33231626.37	145788966.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112557340.43	33231626.37	145788966.80
303	30306	432807238.29	26190210.11	458997448.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	432807238.29	26190210.11	458997448.40
ИТОГО		545364578.72	59421836.48	604786415.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	545364578.72	59421836.48	604786415.20
по счету первого порядка	303												
304	30402	35275051.92	0.00	35275051.92	0.00	0.00	0.00	1464.00	0.00	1464.00	35273587.92	0.00	35273587.92
ИТОГО		35275051.92	0.00	35275051.92	0.00	0.00	0.00	1464.00	0.00	1464.00	35273587.92	0.00	35273587.92
по счету первого порядка	304												
306	30602	8504.53	0.00	8504.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8504.53	0.00	8504.53
ИТОГО		8504.53	0.00	8504.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8504.53	0.00	8504.53
по счету первого порядка	306												
320	32002	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32003	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32004	10000000.00	184317700.00	194317700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	184317700.00	194317700.00
ИТОГО		10000000.00	184317700.00	194317700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	184317700.00	194317700.00
по счету первого порядка	320												
321	32104	0.00	9874162.50	9874162.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9874162.50	9874162.50
ИТОГО		0.00	9874162.50	9874162.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9874162.50	9874162.50
по счету первого порядка	321												
322	32201	0.00	3028076.50	3028076.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3028076.50	3028076.50
ИТОГО		0.00	3028076.50	3028076.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3028076.50	3028076.50
по счету первого порядка	322												
328	32802	2145495.89	6241078.03	8386573.92	0.00	12878.83	12878.83	2145495.89	3194709.47	5340205.36	0.00	3059247.39	3059247.39
ИТОГО		2145495.89	6241078.03	8386573.92	0.00	12878.83	12878.83	2145495.89	3194709.47	5340205.36	0.00	3059247.39	3059247.39
по счету первого порядка	328												
ИТОГО		1661158910.53	538495512.23	2199654422.76	0.00	12878.83	12878.83	2147757.20	3194709.47	5342466.67	1659011153.33	535313681.59	2194324834.92
по разделу 3													
401	40109	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	0.00	9800000.00
401	40111	11032490.73	0.00	11032490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11032490.73	0.00	11032490.73
ИТОГО		20832490.73	0.00	20832490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20832490.73	0.00	20832490.73
по счету первого порядка	401												
446	44605	1600000.00	0.00	1600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1600000.00	0.00	1600000.00
446	44606	14702500.00	0.00	14702500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14702500.00	0.00	14702500.00
ИТОГО		16302500.00	0.00	16302500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16302500.00	0.00	16302500.00
по счету первого порядка	446												
449	44906	34500000.00	0.00	34500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34500000.00	0.00	34500000.00
ИТОГО		34500000.00	0.00	34500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34500000.00	0.00	34500000.00
по счету первого порядка	449												
451	45106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45107	69477283.86	0.00	69477283.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69477283.86	0.00	69477283.86
451	45108	229230000.00	0.00	229230000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	229230000.00	0.00	229230000.00
ИТОГО		298707283.86	0.00	298707283.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	298707283.86	0.00	298707283.86
по счету первого порядка	451												
452	45201	39698016.60	0.00	39698016.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39698016.60	0.00	39698016.60
452	45203	167000000.00	0.00	167000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	167000000.00	0.00	167000000.00
452	45204	2546209415.00	22964684.00	2569174099.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2546209415.00	22964684.00	2569174099.00
452	45205	65978939.00	6581985.07	666371324.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65978939.00	6581985.07	666371324.07
452	45206	2005565000.00	7899330.00	2013464330.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2005565000.00	7899330.00	2013464330.00
452	45207	384953377.00	68154756.86	453108133.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	384953377.00	68154756.86	453108133.86
452	45208	539153600.00	332671473.49	871825073.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	539153600.00	332671473.49	871825073.49
ИТОГО		6342368747.60	438272229.42	6780640977.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6342368747.60	438272229.42	6780640977.02

262

ИТОГО		564651629.75	0.00	564651629.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	564651629.75	0.00	564651629.75
по счету первого порядка 515	52502	145992381.39	112587.37	146104968.76	0.00	0.00	0.00	20529314.46	2414.18	20531728.64	125463066.93	110173.19	125573240.12
ИТОГО		145992381.39	112587.37	146104968.76	0.00	0.00	0.00	20529314.46	2414.18	20531728.64	125463066.93	110173.19	125573240.12
по счету первого порядка 525													
ИТОГО		3443947258.47	1087227.77	3445034486.24	0.00	0.00	0.00	20529314.46	2414.18	20531728.64	3423417944.01	1084813.59	3424502757.60
по разделу 5													
602	60201	20000.00	0.00	20000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000.00	0.00	20000.00
602	60202	192616.00	0.00	192616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	192616.00	0.00	192616.00
ИТОГО		212616.00	0.00	212616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	212616.00	0.00	212616.00
по счету первого порядка 602													
603	60302	4316.00	0.00	4316.00	7684968.00	0.00	7684968.00	0.00	0.00	0.00	7689284.00	0.00	7689284.00
603	60304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60306	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60308	1431253.34	0.00	1431253.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1431253.34	0.00	1431253.34
603	60310	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60312	99064056.64	0.00	99064056.64	5967610.00	0.00	5967610.00	15361785.40	0.00	15361785.40	89669881.24	0.00	89669881.24
603	60314	1848513.06	1146969.66	2995482.72	0.00	0.00	0.00	1848513.06	0.00	1848513.06	0.00	1146969.66	1146969.66
603	60323	262778.57	0.00	262778.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	262778.57	0.00	262778.57
ИТОГО		102610917.61	1146969.66	103757887.27	13652578.00	0.00	13652578.00	17210298.46	0.00	17210298.46	99053197.15	1146969.66	100200166.81
по счету первого порядка 603													
604	60401	356376780.18	0.00	356376780.18	296335787.50	0.00	296335787.50	2317700.00	0.00	2317700.00	650394867.68	0.00	650394867.68
ИТОГО		356376780.18	0.00	356376780.18	296335787.50	0.00	296335787.50	2317700.00	0.00	2317700.00	650394867.68	0.00	650394867.68
по счету первого порядка 604													
607	60701	29586402.44	0.00	29586402.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29586402.44	0.00	29586402.44
ИТОГО		29586402.44	0.00	29586402.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29586402.44	0.00	29586402.44
по счету первого порядка 607													
608	60804	4168041.90	0.00	4168041.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4168041.90	0.00	4168041.90
ИТОГО		4168041.90	0.00	4168041.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4168041.90	0.00	4168041.90
по счету первого порядка 608													
609	60901	23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00
ИТОГО		23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00
по счету первого порядка 609													
610	61002	45287.21	0.00	45287.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45287.21	0.00	45287.21
610	61008	2740941.98	0.00	2740941.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2740941.98	0.00	2740941.98
610	61009	3005022.96	0.00	3005022.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3005022.96	0.00	3005022.96
610	61010	5984.26	0.00	5984.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5984.26	0.00	5984.26
ИТОГО		5797236.41	0.00	5797236.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5797236.41	0.00	5797236.41
по счету первого порядка 610													
614	61403	9069484.42	0.00	9069484.42	0.00	0.00	0.00	2429.73	0.00	2429.73	9067054.69	0.00	9067054.69
614	61406	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		9069484.42	0.00	9069484.42	0.00	0.00	0.00	2429.73	0.00	2429.73	9067054.69	0.00	9067054.69
по счету первого порядка 614													
ИТОГО		507844878.96	1146969.66	508991848.62	309988365.50	0.00	309988365.50	19530428.19	0.00	19530428.19	798302816.27	1146969.66	799449785.93
по разделу 6													
702	70201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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
702	70203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70204	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70205	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70206	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70209	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 702													
705	70501	116267472.00	0.00	116267472.00	0.00	0.00	0.00	116267472.00	0.00	116267472.00	0.00	0.00	0.00
705	70502	0.00	0.00	0.00	117294203.00	0.00	117294203.00	7684968.00	0.00	7684968.00	109609235.00	0.00	109609235.00
ИТОГО		116267472.00	0.00	116267472.00	117294203.00	0.00	117294203.00	123952440.00	0.00	123952440.00	109609235.00	0.00	109609235.00
по счету первого порядка 705													
ИТОГО		116267472.00	0.00	116267472.00	117294203.00	0.00	117294203.00	123952440.00	0.00	123952440.00	109609235.00	0.00	109609235.00
по разделу 7													
ИТОГО по активу		13007371310.82	1623210112.43	14630581423.25	464268746.00	3090183.48	467358929.48	184790437.80	8808844.74	193599282.54	13286849619.02	1617491451.17	14904341070.19
ПАССИВ													
102	10203	449446.00	0.00	449446.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	449446.00	0.00	449446.00
102	10204	139759857.00	0.00	139759857.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	139759857.00	0.00	139759857.00
102	10205	932343950.00	0.00	932343950.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	932343950.00	0.00	932343950.00
102	10206	46747.00	0.00	46747.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	46747.00	0.00	46747.00
102	10207	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		1072600000.00	0.00	1072600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1072600000.00	0.00	1072600000.00
по счету первого порядка 102													
103	10304	92480197.00	0.00	92480197.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92480197.00	0.00	92480197.00
103	10305	119286.00	0.00	119286.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119286.00	0.00	119286.00
103	10306	517.00	0.00	517.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	517.00	0.00	517.00
ИТОГО		92600000.00	0.00	92600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92600000.00	0.00	92600000.00
по счету первого порядка 103													
106	10601	22739.76	0.00	22739.76	7223230.87	0.00	7223230.87	296567557.90	0.00	296567557.90	289367066.79	0.00	289367066.79
106	10602	10000000.00	0.00	10000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	0.00	10000000.00
ИТОГО		10022739.76	0.00	10022739.76	7223230.87	0.00	7223230.87	296567557.90	0.00	296567557.90	289367066.79	0.00	289367066.79
по счету первого порядка 106													
107	10701	804165717.68	0.00	804165717.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	804165717.68	0.00	804165717.68
107	10702	25548235.26	0.00	25548235.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25548235.26	0.00	25548235.26
107	10703	53835872.60	0.00	53835872.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53835872.60	0.00	53835872.60
ИТОГО		883549825.54	0.00	883549825.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	883549825.54	0.00	883549825.54
по счету первого порядка 107													
ИТОГО		2058772565.30	0.00	2058772565.30	7223230.87	0.00	7223230.87	296567557.90	0.00	296567557.90	2348116892.33	0.00	2348116892.33
по разделу 1													
301	30109	653442.23	169251.31	822693.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	653442.23	169251.31	822693.54
301	30112	0.00	67766.77	67766.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67766.77	67766.77
301	30122	5933.70	0.00	5933.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5933.70	0.00	5933.70
ИТОГО		659375.93	237018.08	896394.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	659375.93	237018.08	896394.01
по счету первого порядка 301													
302	30226	6169.34	0.00	6169.34	0.00	0.00	0.00	0.00					

302	30227	15209.05	0.00	15209.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15209.05	0.00	15209.05
302	30231	649383.90	0.00	649383.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	649383.90	0.00	649383.90
302	30232	103418.45	94.79	103513.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	103418.45	94.79	103513.24
ИТОГО		774180.74	94.79	774275.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	774180.74	94.79	774275.53
по счету первого порядка	302														
303	30301	112557340.43	33231626.37	145788966.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112557340.43	33231626.37	145788966.80
303	30305	432807238.29	26190210.11	458997448.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	432807238.29	26190210.11	458997448.40
ИТОГО		545364578.72	59421836.48	604786415.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	545364578.72	59421836.48	604786415.20
по счету первого порядка	303														
306	30601	119605082.63	0.26	119605082.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119605082.63	0.26	119605082.89
306	30607	151.51	0.00	151.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	151.51	0.00	151.51
ИТОГО		119605234.14	0.26	119605234.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119605234.14	0.26	119605234.40
по счету первого порядка	306														
313	31302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31303	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31304	493150000.00	5002909.00	498152909.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	493150000.00	5002909.00	498152909.00
313	31305	310400000.00	0.00	310400000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	310400000.00	0.00	310400000.00
313	31306	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31307	0.00	34696500.00	34696500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34696500.00	34696500.00
ИТОГО		803550000.00	39699409.00	843249409.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	803550000.00	39699409.00	843249409.00
по счету первого порядка	313														
314	31404	10000000.00	17698464.00	27698464.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	17698464.00	27698464.00
314	31405	0.00	4817394.69	4817394.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4817394.69	4817394.69
314	31406	0.00	55226388.35	55226388.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55226388.35	55226388.35
314	31407	0.00	144821050.00	144821050.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	144821050.00	144821050.00
314	31408	0.00	52662200.00	52662200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52662200.00	52662200.00
314	31409	0.00	400826230.35	400826230.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400826230.35	400826230.35
ИТОГО		10000000.00	676051727.39	686051727.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	676051727.39	686051727.39
по счету первого порядка	314														
315	31505	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка	315														
316	31605	0.00	15181234.61	15181234.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15181234.61	15181234.61
316	31606	0.00	94001567.78	94001567.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	94001567.78	94001567.78
316	31607	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	109182802.39	109182802.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	109182802.39	109182802.39
по счету первого порядка	316														
320	32015	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка	320														
328	32801	2744.24	282720.18	285464.42	2744.24	284924.81	287669.05	0.00	2204.63	2204.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		2744.24	282720.18	285464.42	2744.24	284924.81	287669.05	0.00	2204.63	2204.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка	328														
ИТОГО		1479956113.77	884875608.57	2364831722.34	2744.24	284924.81	287669.05	0.00	2204.63	2204.63	1479953369.53	884592888.39	2364546257.92		
по разделу 3															
401	40108	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	0.00	9800000.00
401	40110	11206490.73	0.00	11206490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11206490.73	0.00	11206490.73
ИТОГО		21006490.73	0.00	21006490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21006490.73	0.00	21006490.73
по счету первого порядка	401														
405	40502	663461000.21	127502893.11	790963893.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	663461000.21	127502893.11	790963893.32
ИТОГО		663461000.21	127502893.11	790963893.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	663461000.21	127502893.11	790963893.32
по счету первого порядка	405														
406	40602	6752740.75	16745.00	6769485.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6752740.75	16745.00	6769485.75
ИТОГО		6752740.75	16745.00	6769485.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6752740.75	16745.00	6769485.75
по счету первого порядка	406														
407	40701	300003386.40	34677.63	300038064.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	300003386.40	34677.63	300038064.03
407	40702	2118192619.57	44744400.97	2162937020.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2118192619.57	44744400.97	2162937020.54
407	40703	83394631.21	1479.81	83396111.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83394631.21	1479.81	83396111.02
ИТОГО		2501590637.18	44780558.41	2546371195.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2501590637.18	44780558.41	2546371195.59
по счету первого порядка	407														
408	40802	13238697.31	3291.39	13241988.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13238697.31	3291.39	13241988.70
408	40804	147.42	0.00	147.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	147.42	0.00	147.42
408	40805	0.97	0.00	0.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.97	0.00	0.97
408	40807	33597650.83	23290898.76	56888549.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33597650.83	23290898.76	56888549.59
408	40813	378.00	0.00	378.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	378.00	0.00	378.00
408	40814	15418.16	0.00	15418.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15418.16	0.00	15418.16
408	40815	10500.00	0.00	10500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10500.00	0.00	10500.00
408	40817	121836834.79	26930676.50	148767511.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	121836834.79	26930676.50	148767511.29
408	40820	1289280.68	474741.36	1764022.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1289280.68	474741.36	1764022.04
ИТОГО		169988908.16	50699608.01	220688516.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	169988908.16	50699608.01	220688516.17
по счету первого порядка	408														
409	40906	9443918.65	0.00	9443918.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9443918.65	0.00	9443918.65
409	40911	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40912	0.00	12.90	12.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.90	12.90
ИТОГО		9443918.65	12.90	9443931.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9443918.65	12.90	9443931.55
по счету первого порядка	409														
415	41505	540700000.00	0.00	540700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	540700000.00	0.00	540700000.00
ИТОГО		540700000.00	0.00	540700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	540700000.00	0.00	540700000.00
по счету первого порядка	415														
420	42004	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00
420	42005	58170000.00	0.00	58170000.											

265

523	52301	108743644.63	0.00	108743644.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	108743644.63	0.00	108743644.63	
523	52302	34900000.00	7343514.23	42243514.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34900000.00	7343514.23	42243514.23	
523	52303	170974500.00	0.00	170974500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170974500.00	0.00	170974500.00	
523	52304	163380570.00	0.00	163380570.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	163380570.00	0.00	163380570.00	
523	52305	1265878187.97	105824325.00	1371702512.97	2907.40	0.00	2907.40	0.00	0.00	0.00	0.00	1265878187.97	105824325.00	1371699605.57	
523	52306	73751112.99	0.00	73751112.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73751112.99	0.00	73751112.99	
ИТОГО		1817628015.59	113167839.23	1930795854.82	2907.40	0.00	2907.40	0.00	0.00	0.00	0.00	1817625108.19	113167839.23	1930792947.42	
по счету первого порядка	523														
524	52406	1264097.05	0.00	1264097.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1264097.05	0.00	1264097.05	
ИТОГО		1264097.05	0.00	1264097.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1264097.05	0.00	1264097.05	
по счету первого порядка	524														
525	52501	25877549.80	112587.36	25990137.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25877549.80	112587.36	25990137.16	
ИТОГО		25877549.80	112587.36	25990137.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25877549.80	112587.36	25990137.16	
по счету первого порядка	525														
ИТОГО		2562716720.31	113280426.59	2675997146.90	2907.40	0.00	2907.40	0.00	0.00	0.00	0.00	2562713812.91	113280426.59	2675994239.50	
по разделу 5															
602	60206	212616.00	0.00	212616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	212616.00	0.00	212616.00	
ИТОГО		212616.00	0.00	212616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	212616.00	0.00	212616.00	
по счету первого порядка	602														
603	60301	4251870.67	0.00	4251870.67	0.00	0.00	1053684.50	0.00	1053684.50	5305555.17	0.00	5305555.17	0.00	5305555.17	
603	60303	52444.37	0.00	52444.37	0.00	0.00	9055.30	0.00	9055.30	61499.67	0.00	61499.67	0.00	61499.67	
603	60305	1492462.91	0.00	1492462.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1492462.91	0.00	1492462.91	0.00	1492462.91	
603	60307	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
603	60309	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
603	60311	949415.59	0.00	949415.59	1618.86	0.00	10792.37	0.00	10792.37	958589.10	0.00	958589.10	0.00	958589.10	
603	60320	244907.85	0.00	244907.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	244907.85	0.00	244907.85	0.00	244907.85	
603	60322	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
603	60324	2589941.98	0.00	2589941.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2589941.98	0.00	2589941.98	0.00	2589941.98	
ИТОГО		9581043.37	0.00	9581043.37	1618.86	0.00	1618.86	1073532.17	0.00	1073532.17	10652956.68	0.00	10652956.68	0.00	10652956.68
по счету первого порядка	603														
606	60601	36498629.55	0.00	36498629.55	231770.40	0.00	231770.40	6991460.47	0.00	6991460.47	43258319.62	0.00	43258319.62	0.00	43258319.62
ИТОГО		36498629.55	0.00	36498629.55	231770.40	0.00	231770.40	6991460.47	0.00	6991460.47	43258319.62	0.00	43258319.62	0.00	43258319.62
по счету первого порядка	606														
608	60805	1698604.23	0.00	1698604.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1698604.23	0.00	1698604.23	0.00	1698604.23	
608	60806	4190432.02	0.00	4190432.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4190432.02	0.00	4190432.02	0.00	4190432.02	
ИТОГО		5889036.25	0.00	5889036.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5889036.25	0.00	5889036.25	0.00	5889036.25	
по счету первого порядка	608														
609	60903	10530.00	0.00	10530.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10530.00	0.00	10530.00	0.00	10530.00	
ИТОГО		10530.00	0.00	10530.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10530.00	0.00	10530.00	0.00	10530.00	
по счету первого порядка	609														
613	61302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
613	61304	471589.07	0.00	471589.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	471589.07	0.00	471589.07	0.00	471589.07	
613	61306	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ИТОГО		471589.07	0.00	471589.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	471589.07	0.00	471589.07	0.00	471589.07	
по счету первого порядка	613														
ИТОГО		52663444.24	0.00	52663444.24	233389.26	0.00	233389.26	8064992.64	0.00	8064992.64	60495047.62	0.00	60495047.62	0.00	60495047.62
по разделу 6															
701	70101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
701	70102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
701	70103	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
701	70106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
701	70107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
по счету первого порядка	701														
703	70301	460127182.51	0.00	460127182.51	460127182.51	0.00	460127182.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
703	70302	0.00	0.00	0.00	69477543.41	0.00	69477543.41	531255399.23	0.00	531255399.23	461777855.82	0.00	461777855.82	0.00	461777855.82
ИТОГО		460127182.51	0.00	460127182.51	529604725.92	0.00	529604725.92	531255399.23	0.00	531255399.23	461777855.82	0.00	461777855.82	0.00	461777855.82
по счету первого порядка	703														
ИТОГО		460127182.51	0.00	460127182.51	529604725.92	0.00	529604725.92	531255399.23	0.00	531255399.23	461777855.82	0.00	461777855.82	0.00	461777855.82
по разделу 7															
ИТОГО по пассиву		12752828918.39	1877752504.86	14630581423.25	558933600.05	3210372.88	562143972.93	835887994.61	15625.26	835903619.87	13029783312.95	1874557757.24	14904341070.19		
ИТОГО по главе 1						1023202346.05	6300556.36	1029502902.41	1020678432.41	8824470.00	1029502902.41				

Данные отсутствуют

Б. Счета доверительного управления

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по главе 2					0	0	0	0	0	0			

В. Внебалансовые счета

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
907	90701	13345.00	0.00	13345.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13345.00	0.00	13345.00
907	90702	17.00	0.00	17.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.00	0.00	17.00
907	90703	66000000.00	0.00	66000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	0.00	66000000.00
907	90705	932.00	0.00	932.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	932.00	0.00	932.00
ИТОГО		66014294.00	0.00	66014294.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66014294.00	0.00	66014294.00
по счету первого порядка 907													
908	90803	700000.00	413872.23	1113872.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	700000.00	413872.23	1113872.23
ИТОГО		700000.00	413872.23	1113872.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	700000.00	413872.23	1113872.23
по счету первого порядка 908													
909	90901	92642.15	0.00	92642.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92642.15	0.00	92642.15
909	90902	575136181.50	0.00	575136181.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	575136181.50	0.00	575136181.50
ИТОГО		575228823.65	0.00	575228823.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	575228823.65	0.00	575228823.65
по счету первого порядка 909													
912	91202	338368832.08	0.00	338368832.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	338368832.08	0.00	338368832.08
912	91203	18277.75	0.00	18277.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18277.75	0.00	18277.75
912	91207	1637.00	0.00	1637.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1637.00	0.00	1637.00
ИТОГО		338388746.83	0.00	338388746.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	338388746.83	0.00	338388746.83
по счету первого порядка 912													
913	91303	214168717.18	0.00	214168717.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	214168717.18	0.00	214168717.18
913	91305	1577380774.52	452388918.80	2029769693.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1577380774.52	452388918.80	2029769693.32
913	91307	3629621187.62	56803589.90	3686424777.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3629621187.62	56803589.90	3686424777.52
ИТОГО		5421170679.32	509192508.70	5930363188.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5421170679.32	509192508.70	5930363188.02
по счету первого порядка 913													
914	91401	475449675.00	0.00	475449675.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	475449675.00	0.00	475449675.00
ИТОГО		475449675.00	0.00	475449675.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	475449675.00	0.00	475449675.00
по счету первого порядка 914													
915	91501	14010601.67	0.00	14010601.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14010601.67	0.00	14010601.67
915	91503	170851087.39	0.00	170851087.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170851087.39	0.00	170851087.39
ИТОГО		184861689.06	0.00	184861689.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	184861689.06	0.00	184861689.06
по счету первого порядка 915													
916	91604	65874040.51	5479519.30	71353559.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65874040.51	5479519.30	71353559.81
ИТОГО		65874040.51	5479519.30	71353559.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65874040.51	5479519.30	71353559.81
по счету первого порядка 916													
917	91704	477893.64	0.00	477893.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	477893.64	0.00	477893.64
ИТОГО		477893.64	0.00	477893.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	477893.64	0.00	477893.64
по счету первого порядка 917													
918	91801	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00	0.00	2000000.00
918	91802	682925.25	0.00	682925.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	682925.25	0.00	682925.25
918	91803	1279016.14	0.00	1279016.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1279016.14	0.00	1279016.14
ИТОГО		3961941.39	0.00	3961941.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3961941.39	0.00	3961941.39
по счету первого порядка 918													
999	99998	1225805011.69	135552573.94	1361357585.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1225805011.69	135552573.94	1361357585.63
ИТОГО		1225805011.69	135552573.94	1361357585.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1225805011.69	135552573.94	1361357585.63
по счету первого порядка 999													
ИТОГО по разделу 9		8357932795.09	650638474.17	9008571269.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8357932795.09	650638474.17	9008571269.26
ИТОГО по активу		8357932795.09	650638474.17	9008571269.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8357932795.09	650638474.17	9008571269.26
ПАССИВ													
912	91211	78780.72	0.00	78780.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78780.72	0.00	78780.72
ИТОГО		78780.72	0.00	78780.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78780.72	0.00	78780.72
по счету первого порядка 912													
913	91302	272973000.00	1702691.16	274675691.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	272973000.00	1702691.16	274675691.16
913	91309	465320405.85	12179718.09	477500123.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	465320405.85	12179718.09	477500123.94
ИТОГО		738293405.85	13882409.25	752175815.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	738293405.85	13882409.25	752175815.10
по счету первого порядка 913													
914	91404	487432825.12	121670164.69	609102989.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	487432825.12	121670164.69	609102989.81
ИТОГО		487432825.12	121670164.69	609102989.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	487432825.12	121670164.69	609102989.81
по счету первого порядка 914													
999	99999	7188981684.92	458231998.71	7647213683.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7188981684.92	458231998.71	7647213683.63
ИТОГО		7188981684.92	458231998.71	7647213683.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7188981684.92	458231998.71	7647213683.63
по счету первого порядка 999													
ИТОГО по разделу 9		8414786696.61	593784572.65	9008571269.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8414786696.61	593784572.65	9008571269.26
ИТОГО по пассиву		8414786696.61	593784572.65	9008571269.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8414786696.61	593784572.65	9008571269.26
ИТОГО по главе 3					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго	в рублях	ин. валюта в	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в	итого

	порядка		рублем эквиваленте		в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого		рублем эквиваленте	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
930	93001	4514900.00	547046325.11	551561225.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4514900.00	547046325.11	551561225.11
930	93002	20000000.00	0.00	20000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000000.00	0.00	20000000.00
ИТОГО		24514900.00	547046325.11	571561225.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24514900.00	547046325.11	571561225.11
по счету первого порядка 930													
935	93501	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93502	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93503	95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
ИТОГО		95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
по счету первого порядка 935													
936	93601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93602	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 936													
937	93702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 937													
938	93801	412428.89	0.00	412428.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412428.89	0.00	412428.89
ИТОГО		412428.89	0.00	412428.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412428.89	0.00	412428.89
по счету первого порядка 938													
940	94001	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 940													
ИТОГО по разделу 9		120613672.66	547046325.11	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120613672.66	547046325.11	667659997.77
ИТОГО по активу		120613672.66	547046325.11	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120613672.66	547046325.11	667659997.77
ПАССИВ													
960	96001	421013850.00	130999904.14	552013754.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421013850.00	130999904.14	552013754.14
960	96002	0.00	19959899.86	19959899.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19959899.86	19959899.86
ИТОГО		421013850.00	150959804.00	571973654.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421013850.00	150959804.00	571973654.00
по счету первого порядка 960													
963	96301	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96303	95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
ИТОГО		95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
по счету первого порядка 963													
966	96601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96602	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 966													
967	96702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 967													
ИТОГО по разделу 9		516700193.77	150959804.00	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	516700193.77	150959804.00	667659997.77
ИТОГО по пассиву		516700193.77	150959804.00	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	516700193.77	150959804.00	667659997.77
ИТОГО по главе 4					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Д. Счета депо

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
930	93001	4514900.00	547046325.11	551561225.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4514900.00	547046325.11	551561225.11
930	93002	20000000.00	0.00	20000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000000.00	0.00	20000000.00
ИТОГО		24514900.00	547046325.11	571561225.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24514900.00	547046325.11	571561225.11
по счету первого порядка 930													
935	93501	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93502	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93503	95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
ИТОГО		95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
по счету первого порядка 935													
936	93601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93602	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 936													
937	93702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ИТОГО по счету первого порядка 937		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
938	93801	412428.89	0.00	412428.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412428.89	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 938		412428.89	0.00	412428.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412428.89	0.00
940	94001	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 940		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 9		120613672.66	547046325.11	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120613672.66	547046325.11
ИТОГО по активу		120613672.66	547046325.11	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120613672.66	547046325.11
ПАССИВ													
960	96001	421013850.00	130999904.14	552013754.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421013850.00	130999904.14
960	96002	0.00	19959899.86	19959899.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19959899.86
ИТОГО по счету первого порядка 960		421013850.00	150959804.00	571973654.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421013850.00	150959804.00
963	96301	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96303	95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 963		95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00
966	96601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96602	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 966		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
967	96702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 967		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 9		516700193.77	150959804.00	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	516700193.77	150959804.00
ИТОГО по пассиву		516700193.77	150959804.00	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	516700193.77	150959804.00
ИТОГО по главе 4					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
980	98000	520.00	0.00	520.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	520.00	0.00	520.00
980	98010	299826597.00	0.00	299826597.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299826597.00	0.00	299826597.00
ИТОГО		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
по счету первого порядка 980													
ИТОГО		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
по разделу 9													
ИТОГО по активу		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
ПАССИВ													
980	98040	5680789.00	0.00	5680789.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5680789.00	0.00	5680789.00
980	98050	132820363.00	0.00	132820363.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	132820363.00	0.00	132820363.00
980	98070	161325965.00	0.00	161325965.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161325965.00	0.00	161325965.00
ИТОГО		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
по счету первого порядка 980													
ИТОГО		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
по разделу 9													
ИТОГО по пассиву		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
ИТОГО по главе 5					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Председатель Правления _____ Романов Владимир Витальевич

Главный бухгалтер _____ Максимик Наталья Александровна

М.П.

Банковская отчетность				
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электроника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	2.	3.	4.
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	168976	236097
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1072728	1387067
2.1.	Обязательные резервы	118815	111914
3.	Средства в кредитных организациях	299852	123137
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	909543	431282
5.	Чистая ссудная задолженность	9430041	8060100
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удержива- емые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имевшиеся в наличии для продажи	245568	32646
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	645003	55856
9.	Требования по получению процентов	84272	28137
10.	Прочие активы	277371	131982
11.	Всего активов	13133354	10486304
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	1640029	524415
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	6217994	5918539
14.1.	Вклады физических лиц	1540378	791300
15.	Выпущенные долговые обязательства	2561561	1931845
16.	Обязательства по уплате процентов	81687	48408
17.	Прочие обязательства	62981	67410
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по опе- рациям с резидентами офшорных зон	35742	37136
19.	Всего обязательств	10599994	8527753
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1165200	1165200
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1072600	1072600
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	92600	92600
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кре- дитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	10000	10000
23.	Переоценка основных средств	289366	38
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	141377	94808
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряже- нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	858002	603306
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	352169	274815
27.	Всего источников собственных средств	2533360	1958551
28.	Всего пассивов	13133354	10486304
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1419836	1098209
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	609103	252484
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		

+-----+-----+-----+-----+			
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
+-----+-----+-----+-----+			
1.	Касса	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
3.	Драгоценные металлы	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
4.	Кредиты предоставленные	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по	0	0
	процентным (купонным) долговым обязательствам		
+-----+-----+-----+-----+			
8.	Текущие счета	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
+-----+-----+-----+-----+			
11.	Капитал в управлении	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по	0	0
	процентным (купонным) долговым обязательствам		
+-----+-----+-----+-----+			
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
+-----+-----+-----+-----+			
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0
+-----+-----+-----+-----+			

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электрооника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409807
Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	2.	3.	4.
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
11	Размещения средств в кредитных организациях	9849	7821
12	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	875176	926939
13	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
14	Ценных бумаг с фиксированным доходом	31551	22509
15	Других источников	7115	1297
16	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	923691	958566
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
17	Привлеченным средствам кредитных организаций	64395	6362
18	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	184004	101835
19	Выпущенным долговым обязательствам	219722	226660
110	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	468121	334857
111	Чистые процентные и аналогичные доходы	455570	623709
112	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	457594	295388
113	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13121	15379
114	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
115	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26088	-7178
116	Комиссионные доходы	127734	73176
117	Комиссионные расходы	6024	2445
118	Чистые доходы от разовых операций	6385	19117
119	Прочие чистые операционные доходы	6671	-47604
120	Административно- управленческие расходы	670500	315063
121	Резервы на возможные потери	115265	-233164
122	Прибыль до налогообложения	505662	421315
123	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	153493	146500
124	Прибыль за отчетный период	352169	274815

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

Банковская отчетность				
Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
		(/порядковый номер)		
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электроника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409808

Квартальная/Годовая

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
п/п			
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2545377.0	1973322.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	20.1	18.8
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	819868.0	923367.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	819868.0	923367.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	45451.0	57858.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	45451.0	57858.0

Председатель Правления Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер Максимюк Н.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ БАНКА
«Электроника» за 2006 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «ЭЛЕКТРОНИКА» И
ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ
ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

1.а. Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ «Электроника» ОАО (далее «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер 488 от 29 ноября 2002 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении ссуд и гарантий, осуществлении операций на валютном и фондовом рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., дом 6.

По состоянию на 1 января 2007 года Банк имеет 6 филиалов в Российской Федерации:

- Брянский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1993 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, д.170
- Саратовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1992 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 410033, г. Саратов, ул. Олимпийская, д. 5.
- Санкт-Петербургский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в феврале 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 4, литер А.
- Тульский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в августе 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 300034, г. Тула, ул. Л. Толстого, д. 132.
- Ростовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в мае 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 344010, Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д.46/176.
- Иркутский филиал создан в декабре 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 664050, Иркутская область, Иркутский р-н, Солнечный м-н, ул. Байкальская, д. 295 Б.

Представительство Банка, открытое 15 ноября 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 350075, г. Краснодар, ул. Селезнева, 76.

Банк также имеет 5 дополнительных офисов:

- Дополнительный офис «Гольяново» открыт в 2004 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 107065, г. Москва, ул. Уральская, д.21;
- Дополнительный офис «Дегунино» открыт в 2004 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 127238, г. Москва, Дмитровское шоссе, д.87, стр.1;
- Дополнительный офис «Мытищи» открыт в 2004 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 141008, Московская обл., г. Мытищи, Северная промзона, Проектируемый проезд № 4530, д.3.
- Дополнительный офис «На Тульской» открыт в 2005 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 113093, г. Москва, Подольское шоссе, д. 8, кор. 5.
- Дополнительный офис «Электросталь» открыт 17 апреля 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 144000, Московская область, г. Электросталь, ул. Западная, д.3.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность, относятся:

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
2. Оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.
3. Полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.
4. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном увеличении или снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату; переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
5. Комиссионные и прочие доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году.
6. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
7. Другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность, могут также относиться другие события, которые являются существенными в соответствии с установленным критерием существенности:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2007 года, составленный по форме оборотной ведомости за отчетный год, не включает в себя события после отчетной даты. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2006 год, сформированы с учетом СПОД.

Отчет по результатам проведения событий после отчетной даты

В части отчета о прибылях и убытках (рублей):

Прибыль до СПОД	460,127,182.51
Прибыль после СПОД	461,777,855.82
СПОД	1,650,673.31

Вид операции	Символ	Сумма
Доходы		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным):		
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	184,353.36
Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	57,932,451.50
Гражданам (физическим лицам)	11115	2,621,501.44
Юридическим лицам – нерезидентам	11116	1,677,255.00
Физическим лицам -нерезидентам	11117	11,445.07
Кредитным организациям	11118	274,995.93
Проценты, полученные по депозитам негосударственных коммерческих организаций	11312	2,297,397.67
Проценты, полученные по открытым счетам в кредитн. орган. и их учрежд-ях	11502	4.51
В кредитных организациях	11602	10,463.98
Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	12101	3,527,070.00
Процентный доход от вложений в долговые обязательства кредитных организаций	12103	2,440,540.00
Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	2,907.40
Другие доходы	17318	(9,173.51)
Итого доходов по символам:		70,971,212.35

Расходы		
Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) кредитным организациям	21102	2,161,495.27
Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) Банкам-нерезидентам	21103	1,463,194.80
Проценты, уплаченные по депозитам:		0.00
<i>негосударственным финансовым организациям</i>	22107	7,027,397.26
<i>негосударственным коммерческим предприятиям и организациям</i>	22108	101,631.48
<i>негосударственным некоммерческим организациям</i>	22109	65,465.76
<i>Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</i>	22206	(12,164.39)
<i>негосударственным финансовым организациям</i>	22211	24,201.78
<i>негосударственным коммерческим предприятиям и организациям</i>	22212	8,900,591.67
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам Банкам – нерезидентам	22316	1,702,636.46
Проценты, уплаченные по депозитам гражданам (физическим лицам)	23101	7,431,220.91
Проценты, уплаченные по депозитам физическим лицам – нерезидентам	23103	464,025.46
Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	5,681,506.86
Процентный расход по векселям	24104	640,241.77
Дисконтный расход по векселям	24105	14,209,980.01
Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	117,500.00
Начисления на заработную плату – взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	9,055.30
Комиссия уплаченная по расчетным операциям	29203	2,261.31
Расходы по оплате за обслуживание вычисл. техники, служеб. автотр. в разреш. случаях, других машин и оборуд. за инфор. услуги	29301	4,676,161.76
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	8,289,621.04
Прочие операционные расходы	29329	3,406,211.03
Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы.	29416	26,953.50
Другие произведенные расходы	29423	845,420.40
Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	2,085,929.60
Итого расходов по символам:		69,320,539.04
Доход по символам:		1,650,673.31

Также в операции СПОД вошли:

Перенос со счета 70301 на счет 70302 – прибыль прошлого года – на сумму	460,127,182.51 р.
Перенос со счета 70501 на счет 70502 – начисленные налог на прибыль – на сумму	116,267,472.00 р.
Доначисление налога на прибыль на счет 70502 – на сумму	6,658,237.00 р.

Итого:

Прибыль полученная за 2006 год:	461,777,855.82 р.
Налоги уплаченные за 2006 год:	109,609,235.00 р.
Чистая прибыль:	352,168,620.82 р.

В части бухгалтерского баланса (тыс. руб.):

Активы до СПОД	12,809,830,045.15
Активы после СПОД	13,133,354,355.16
Разница	323,524,310.01

Вид операции	Счет	Сумма
Активы		
	60401 (60601)	294,018,087.50 (6,759,690.07)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		287,258,397.43
Требования по получению процентов	47427	39,945,819.08
Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	32802	(5,327,326.53)
Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	47502	(24,002,369.93)
Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	52502	(20,531,728.64)
Прочие активы, в том числе:		(3,679,906.50)
Требования по прочим операциям	47423	(122,186.04)
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	7,684,968.00
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60312	(9,394,175.40)
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	(1,848,513.06)
Обязательства		
Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	32801	(285,464.42)
Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	47501	(24,778,584.96)
Прочие обязательства, в том числе:		1,071,913.31
Расчеты с бюджетом по налогам	60301	1,053,684.50
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	60303	9,055.30
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60311	9,173.51

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (в целях бухгалтерского и налогового учета) на 2006 год утверждена решением Правления Банка (Протокол № 52/2 от 29 декабря 2005 года). Также в 2006 году была утверждена методика проведения переоценки основных средств Банка. В Учетной политике на 2007 год порядок учета основных средств включает применение данной методики.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому принципу, за исключением случаев, отмеченных ниже.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2006 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2006 года, а также включает СПОД.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2006 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках, публикуемые формы – в тысячах рублей.

Методика пересчета иностранных валют

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены установленные Центральным Банком Российской Федерации курсы по основным иностранным валютам на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2006 года
Руб./дол. США	26,3311
Руб./евро	34,6965

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2006 год проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2006 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Счет 47423 «Требования по прочим операциям»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток в целом по счету 47423 составляет 8 064 тыс. руб., в том числе текущая задолженность:

- 7 665 280 рублей – ЗАО УК ФНДС (ДУ ОПИФ СИ «Ломоносов») – отражен отчет о выполнении депозитарной операции по паям от 29 декабря 2006 года. Денежные средства от ЗАО УК ФНДС получены на корсчет Банка 10 января 2007 года.
- 489 990 рублей – расчеты с Отделением 1 МГТУ Банка России по депонированию средств по подкреплению кассы. Расчеты урегулированы 9 января 2007 года.

Счет 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток в целом по счету 60301 составил 5 306 тыс. руб., состоящий из сумм налогов, начисленных по итогам 2006 года. Данные суммы полностью урегулированы в 2007 году.

Счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60308 составляет 1 431 тыс. руб., в том числе 1 376 тыс. руб. – сумма, выданная 28 декабря 2006 года под отчет кассиру для выплаты заработной платы сотрудникам Банка за декабрь в течение 3-х рабочих дней. 9 января 2007 года данная задолженность была урегулирована.

Счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60311 – 959 тыс. руб., полностью подтвержденные двусторонними актами, в том числе:

- 60311810600000000216 ЗАО «Торговый дом «ЛОТ» – 493 403.65 рублей – гарантийный взнос по аренде помещения.
- 60311810800000000223 ООО «УК «Навигатор» – 430 024.08 рублей – гарантийный взнос по аренде помещения.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60312 – 89 670 тыс. руб., из которых подтверждено двусторонними актами 80% задолженности, по остальным ведется работа по получению подтверждений, в том числе:

- 603128104000000001061 ООО «Фирма Кристина» – 50 738 000.00 рублей – долевое участие в инвестировании строительства с последующим приобретением в собственность офисного помещения в г. Ростов-на-Дону (Банком открыт филиал в данном городе). Срок до 180 дней.
- 603128105000000000768 ООО «Строй-Холдинг» – 8 140 276.99 рублей – капитальный ремонт офисных помещений по адресу: г. Красноярск ул. Дубровинского д. 82. Списано в качестве операции СПОД 14 февраля 2007 года.
- 603128100000000001209 ООО «ГРИНВУД» – 5 544 000.00 рублей. Информационно-консультационные услуги. Срок до 90 дней.
- 603128103000000001093 ООО «Управляющая компания «Навигатор» – 4 517 000.00 рублей – Информационно-консультационные расходы. 2 517 000.00 рублей списано в качестве операции СПОД 20 февраля 2007 года, оставшаяся часть отнесена на расходы в феврале 2007 год.
- 603128102000000000550 ООО «Коммуникатор» – 3 316 134.00 рублей – рекламные услуги, поставка рекламной продукции. Срок до 90 дней.
- 603128109000000001008 ООО «Босс-мебель» – 2 515 146.90 рублей – аванс на покупку офисной мебели. Просроченная задолженность. Сформирован резерв в размере 100%.
- 603128107000000001208 ООО «СКИФ» – 2 190 000.00 рублей – организация праздничного новогоднего мероприятия. Списано в расходы 13 февраля 2007 года на основании акта от 31 января 2007 года.
- 603128106000000000752 ООО «Ай Эф Эс Расчетные системы» – 1 962 736.40 рублей – поставка и сопровождение программного обеспечения TechNique Plus. Срок до 180 дней.
- 603128104000000001472 ООО Частное охранное предприятие «Регион Инкас Сервис» – 1 400 000.00 рублей – охрана имущества при транспортировке. Списано в качестве операции СПОД 18 января 2007 года.
- 603128106000000002129 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». – 1 103 996.20 рублей – аванс за обзор отчетности по МСФО за 9 месяцев 2006 года. Срок до 180 дней.
- 603128101000000002124 ООО «АРИЭЛЬ» – 1 080 000.00 рублей – услуги по снабжению и уборке нежилых помещений. Срок до 30 дней.
- 603128100000000002130 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» – 946 732.88 рублей – аванс за аудит бухгалтерской отчетности за 2006 год. Срок до 180 дней
- 603128103000000002131 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» – 946 732.88 рублей – аванс за аудит отчетности по МСФО за 2006 год. Срок до 180 дней
- 603128100000000002127 ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» – 862 859.63 рублей – проведение работ по внедрению модуля «Пластиковые карты» AC RS-Retail V.6. Срок до 90 дней.

Основная часть задолженности относится к текущей деятельности Банка и будет урегулирована в течение первого полугодия 2007 года.

Счет 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60314 – 1 147 тыс. руб., из которых подтверждено 65% задолженности двусторонними актами, по остальным ведется работа по получению подтверждений, в том числе:

- 60314810700000000003 ЗАО «Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервис Лимитед» – 1 848 513.06 рублей – авансовые платежи за консалтинговые услуги. Урегулировано 17 января 2007 года.

Счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60320 – 245 тыс. руб.. Увеличение суммы по сравнению с 1 января 2006 года произошло за счет начисления дивидендов акционеров за 2005 год в сумме 120 тыс. руб. согласно решению годового общего собрания акционеров, часть из которых были выплачены в течение второго полугодия 2006 года.

Просроченная задолженность:

Счет 47423 «Требования по прочим операциям»

По состоянию на 1 января 2007 года на счете числится просроченная задолженность КБ «Диалог-Оптим» в сумме 30 438.62 рублей. 16 сентября 2004 года Решением Арбитражного суда г. Москвы КБ «Диалог-Оптим» признан банкротом, открыто конкурсное производство. 13 октября 2004 года АКБ «Электроника» ОАО подал в Арбитражный суд г. Москвы заявление об установлении размера требований кредитора. 22 ноября 2004 года Арбитражный суд признал требования АКБ «Электроника» ОАО к КБ «Диалог-Оптим». Требования в размере 30 438.62 рублей включены в реестр требований кредиторов в третью очередь. В данный момент продолжается конкурсное производство, которое определением Арбитражного суда г. Москвы от 19 сентября 2006 года было продлено на 6 месяцев. Резерв создан в размере 100%.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2007 года на счете числится просроченная задолженность:

1. ООО «БОСС-мебель» в сумме 2 515 146.90 рублей. Представляющая собой аванс на покупку офисной мебели. В связи с неисполнением контрагентом Банка договоров на поставку мебели, Банк обратился в суд на взыскание задолженности по авансовым платежам. Арбитражный суд вынес 2 решения на взыскание с ООО «Босс-мебель» задолженности в размере:
 - 875 173.99 рублей по договору № 11;
 - 15 251.73 рублей - возмещение расходов по госпошлине;
 - 510 239.84 рублей по договору № 10;
 - 11 374.83 рублей - возмещение расходов по госпошлине.

По истечении одного месяца с момента вынесения решений судов они вступят в законную силу и Банку будут выданы исполнительные листы на принудительное взыскание задолженности. 12 марта 2007 года были проведены переговоры с директором организации, который дал обещание добровольно погасить задолженность в размере, установленном судом. Резерв создан в размере 100%.

2. ООО «Трансстрой Экстра» – 44,807.00 рублей, представляющий собой аванс за проект оформления входа на Полянку 7/10, оплаченный 27 апреля 2004 года. Работы остановлены по техническим причинам. Резерв, ранее созданный согласно Положению ЦБ РФ № 232-П, в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 283-П, восстановлен по причине вывода данной задолженности из состава элементов расчетной базы как не связанной с приобретением ценностей.

Счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

По состоянию на 1 января 2007 года на счете числится просроченная задолженность 72 639.49 рублей, представляющая собой просроченную задолженность бывших сотрудников Карачаевского филиала, которые получили наличные денежные средства под отчет в 1995 году и до настоящего времени не вернули. Карачаевский филиал закрыт. В 2002 году суд вынес решение о взыскании долга, и дело находится в стадии исполнительного производства. Исполнительный лист был направлен в ГУ Отделение Пенсионного фонда по КЧР для последующих удержаний с должника. В настоящее время продолжается постепенное погашение задолженности по исполнительному листу, в результате чего просроченная задолженность снизилась со 105 тыс. руб. до 73 тыс. руб. Данная задолженность классифицирована в 5 группу риска, резерв сформирован в полном объеме.

Таким образом, просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней составляет (в рублях):

№ СЧЕТУ	Расшифровка задолженности	Сумма	Сформированный РВП
47423	Конкурсный Управляющий Банк «Диалог-Оптим»	30 438.62	30 438.62
60312	ООО «Трансстрой Экстра»	44 807.00	Не элемент расчетной базы согласно Положению ЦБ РФ № 283-П.
60312	ООО «БОСС – мебель»	2 515 146.90	2 515 146.90
60323	Карачаевский филиал	72 639.49	72 639.49
Всего в рублях		2 663 032.11	2 618 225.11

Незавершенное строительство по состоянию на 1 января 2007 года отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения операций в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Руководством Банка было принято решение о проведении переоценки основных средств в рамках категории зданий, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 1 января 2007 года. Оценка была проведена ЗАО «КПИМГ» по определению текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки отражены операциями «СПОД» в январе 2007 года. По результатам переоценки сумма дооценки составила 289 344 тыс. руб., сумма уценки – 2 318 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых

на расходы Банка. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам. Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга. При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) Банком в соответствии с нормативными документами Банка России не формируется. Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В состав этих затрат, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, а также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении процентных (купонных) ценных бумаг. Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, учитываемые в дальнейшем по рыночной цене, подлежат переоценке в связи с изменением рыночного курса. В последний рабочий день отчетного месяца, после проведения переоценки, сальдо соответствующего лицевого счета относится на счета по учету доходов либо расходов.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, учитываются по цене приобретения, т.е. в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценных бумаг не изменяется. При выбытии ценной бумаги финансовый результат определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки). При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по срокам погашения по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, принятые на хранение на основании договоров хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в валюте дебиторской задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в валюте требований.

Требования по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в валюте кредиторской задолженности.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в валюте обязательств.

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства перед бюджетом по начисленному налогу на прибыль и налогу на имущество отражены, включая СПОД.

2.6. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2006 год

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2007 года на основании данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Данные, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2006 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Перегруппировка и укрупнение данных статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (№ 1376-У от 16 января 2004 года).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

В АКБ «Электроника» ОАО функционирует система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, оценивать, лимитировать принимаемые Банком риски, контролировать их объем и структуру. Указанная система включает в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов Банка, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Риск ликвидности

Основные принципы и процедуры управления данным видом риска закреплены в утвержденной Правлением Банка Политике по управлению ликвидностью на 2006 год. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами. Центральным звеном указанной системы является Дирекция Казначейства, к задачам которой относится координация работы подразделений Банка по данному направлению и принятие конкретных решений, определяющих структуру баланса Банка. Оперативное управление риском ликвидности возложено на Казначейство Банка, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности – на Департамент по управлению рисками. В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне Банком поддерживается сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной основе осуществляется анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности. Клиентская политика в 2006 году, наряду с другими целями, была направлена на повышение финансовой устойчивости Банка путем усиления диверсификации его депозитной базы. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют непрерывный мониторинг уровня концентрации обязательств и находятся в постоянном контакте с крупнейшими кредиторами (клиентами) в целях прогнозирования изменений в пассивной базе Банка. На случай возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств Российской Федерации, которые могут быть в любой момент реализованы или предоставлены в залог.

Кредитный риск

В 2006 году Банк строил организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в АКБ «Электроника» ОАО осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Управление данным видом риска в Банке строится на разделении ответственности подразделений и коллегиальных органов, непосредственно осуществляющих операции, несущие в себе кредитные риски, оценивающих величину кредитных рисков по данным операциям и осуществляющих мониторинг рисков в процессе исполнения операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов – оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде, долговой ценной бумаге или сделке на межбанковском рынке), Банк осуществляет мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. Формирование кредитного портфеля осуществлялось в строгом соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2006 год в части отраслевой, продуктовой диверсификации. В целях ограничения риска потерь, связанного с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, Банк осуществляет контроль за концентрацией рисков по отдельным заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков).

Рыночный риск

Рыночный риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, регулируется посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов, лимитов на отдельные финансовые инструменты, а также лимитов стоп-лосс, ограничивающих потери Банка при негативной ситуации на рынке. Для определения и лимитирования общего уровня рыночного риска Банк использовал количественные методы оценки, установленные Положением Банка России № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», а также методы, основанные на концепции Value-at-Risk.

Валютные риски

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на величину несоответствия требований и обязательств, выраженных в соответствующих валютах, в рамках лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными документами Банка России, а также путем установления лимитов на проведение отдельных видов операций, предполагающих наличие валютного риска. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции с целью соблюдения установленных лимитов и ограничения рисков.

Процентный риск

Процентный риск Банка оценивается на основе анализа структуры активов и пассивов по сроку погашения/переоценки (repricing gap analysis), их зависимости от изменения рыночных процентных ставок и прогнозирования динамики движения ставок. Хеджирование процентного риска осуществляется, как правило, путем стимулирования размещения/привлечения ресурсов в определенных временных интервалах.

Операционные риски

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения адекватной организационной структуры и внутренних процедур. Управление операционным риском – сфера ответственности менеджеров на всех уровнях управления. В 2006 году разработано и утверждено Положение о расчете уровня операционного риска в АКБ «Электроника» ОАО. Разработаны таблицы классификаторов (источники операционных рисков, стандартные направления деятельности (TSA), типы измеряемых и не измеряемых операционных потерь). Введен ежеквартальный отчет по расчету уровня операционного риска.

Страновые и региональные риски

Свою деятельность Банк осуществляет, главным образом, на территории Российской Федерации и, соответственно, подвергается влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Банк осуществляет международные операции с кредитными организациями стран ОЭСР, а также в незначительных объемах – с ограниченным кругом банков стран СНГ. Указанные операции производятся в рамках установленных Лимитным Комитетом страновых лимитов и лимитов на соответствующих контрагентов, позволяющих минимизировать риск географической концентрации активов.

Правовой риск и риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)

С целью минимизации правового риска и риска потери деловой репутации руководство Банка устанавливает порядок стимулирования сотрудников Банка, учитывая степень их участия в управлении правовым риском и риском потери деловой репутации, а также осуществляет комплексный контроль за осуществлением мер по управлению рисками. В 2006 году разработано и утверждено Положение об организации и управлении правовыми рисками в АКБ «Электроника» ОАО. Расчет уровня правового риска производится на ежеквартальной основе, отчет предоставляется на рассмотрение Правления и Совета Банка.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.



Акционерный Коммерческий Банк
«ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

Аудиторское заключение
о достоверности годового
бухгалтерского отчета и
публикуемой отчетности,
подготовленных по итогам деятельности
за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Юридический адрес: Россия, 125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, Деловой центр «Моховая».

Местонахождение: Россия, 125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, Деловой центр «Моховая».

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет.

Сертификат о регистрации ЗАО «Делойт и Туш СНГ» в качестве члена Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России и территориального института профессиональных бухгалтеров (сертификат Серия Д № 00698/00 от 23 ноября 2005 года).

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

Расчетный счет в российских рублях 40702810500700961028 в ЗАО КБ «СИТИБАНК», кор. счет 30101810300000000202, БИК 044525202.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (АКБ «ЭЛЕКТРОНИКА» ОАО).

Юридический адрес: Россия, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, дом 6.

Местонахождение: Россия, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, дом 6.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «Электроника» ОАО) № 1027739379381 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 15 октября 2002 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «ЭЛЕКТРОНИКА» ОАО) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности (далее «Отчетность») Банка за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года, включительно.

Годовой бухгалтерский отчет Банка состоит из:

- Годового бухгалтерского баланса кредитной организации на 1 января 2007 года по форме оборотной ведомости за отчетный год;
- Отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Публикуемая отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2007 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2006 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2007 года.

Ответственность за подготовку и представление этой отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также действующими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации; внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что отчетность Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил

бухгалтерского учета, применяемых при подготовке отчетности, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке отчетности, а также оценку представления отчетности, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этой Отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 31 декабря 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Партнер



Сорокин Вадим Николаевич
(доверенность от 28 сентября 2005 года)

Руководитель аудиторской проверки

Родионова Светлана Николаевна

Аттестат в области банковского аудита
№ K013554, выдан 30 марта 2004 года
на неограниченный срок (выдан
в порядке обмена)

14 мая 2007 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2007 г.

Наименование кредитной организации АКБ Электроника ОАО
Почтовый адрес 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409101
Месячная
тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	92803	56220	149023	1655355	188059	1843414	1633424	211618	1845042	114734	32661	147395
20206	0	0	0	4201	8688	12889	4201	8688	12889	0	0	0
20208	4858	243	5101	28829	1234	30063	25847	1232	27079	7840	245	8085
20209	0	0	0	1512521	102758	1615279	1512521	102758	1615279	0	0	0
30102	553970	0	553970	31417273	0	31417273	30778496	0	30778496	1192747	0	1192747
30110	31891	3562	35453	99321	102170	201491	96716	91333	188049	34496	14339	48895
30114	0	20128	20128	0	1706478	1706478	0	1587259	1587259	0	139347	139347
30202	106769	0	106769	0	0	0	2993	0	2993	103776	0	103776
30204	38000	0	38000	0	0	0	352	0	352	37648	0	37648
30213	183	0	183	655023	0	655023	655163	0	655163	43	0	43
30219	0	0	0	656784	0	656784	656784	0	656784	0	0	0
30221	0	1461	1461	9277805	34095	9311900	9277805	35556	9313361	0	0	0
30233	1735	9	1744	45736	1270	47006	44324	1279	45603	3147	0	3147
30302	39861	6291	46152	1133566	904541	2038107	1032623	905461	1938084	140804	5371	146175
30306	878354	34893	913247	4530504	60673	4591177	4538662	60534	4599196	870196	35032	905228
30402	50346	0	50346	2414523	0	2414523	2441192	0	2441192	23677	0	23677
30404	0	0	0	2287045	0	2287045	2287045	0	2287045	0	0	0
30409	0	0	0	428219	0	428219	428219	0	428219	0	0	0
30602	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
32002	0	0	0	1163000	66184	1229184	1163000	66184	1229184	0	0	0
32003	205000	7208	212208	643000	76377	719377	848000	83585	931585	0	0	0
32004	0	0	0	528000	0	528000	15000	0	15000	513000	0	513000
32006	0	0	0	26000	0	26000	0	0	0	26000	0	26000
32102	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0
32201	0	4992	4992	0	126	126	0	86	86	0	5032	5032
32802	419	13579	13998	1211	7845	9056	470	8774	9244	1160	12650	13810
40109	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40111	11032	0	11032	0	0	0	0	0	0	11032	0	11032
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44606	29900	0	29900	0	0	0	2050	0	2050	27850	0	27850
45106	30	0	30	0	0	0	30	0	30	0	0	0
45107	80070	0	80070	15938	0	15938	19333	0	19333	76675	0	76675
45108	181942	0	181942	0	0	0	173580	0	173580	8362	0	8362
45201	45246	0	45246	315184	0	315184	279086	0	279086	81344	0	81344
45203	48000	0	48000	207550	0	207550	123212	0	123212	132338	0	132338
45204	3316250	0	3316250	2159547	0	2159547	1902887	0	1902887	3572910	0	3572910
45205	2374319	0	2374319	372818	0	372818	612421	0	612421	2134716	0	2134716
45206	1771084	17045	1788129	415672	7887	423559	326989	386	327375	1859767	24546	1884313
45207	980551	70791	1051342	2200	1290	3490	166736	1497	168233	816015	70584	886599
45208	565294	386199	951493	0	9805	9805	2072	10115	12187	563222	385889	949111
45401	499	0	499	816	0	816	828	0	828	487	0	487
45405	3000	0	3000	1240	0	1240	690	0	690	3550	0	3550
45406	10600	0	10600	0	0	0	1760	0	1760	8840	0	8840
45503	0	25568	25568	0	26347	26347	0	26141	26141	0	25774	25774
45504	13	0	13	20	0	20	7	0	7	0	26	26
45505	3818	8621	12439	739	2694	3433	758	189	947	3799	11126	14925
45506	46441	2155	48596	3430	52	3482	7957	212	8169	41914	1995	43909
45507	54224	44080	98304	19998	3864	23862	1590	2693	4283	72632	45251	117883
45509	1276	410	1686	386	246	632	600	439	1039	1062	217	1279
45604	0	158279	158279	0	3987	3987	0	2716	2716	0	159550	159550

45605	0	23768	23768	0	4057	4057	0	534	534	0	27291	27291
45705	0	974	974	0	25	25	0	17	17	0	982	982
45706	0	5893	5893	0	148	148	0	101	101	0	5940	5940
45708	0	0	0	0	13	13	0	13	13	0	0	0
45812	139873	34979	174852	10000	877	10877	47997	592	48589	101876	35264	137140
45815	0	2721	2721	132	69	201	4	47	51	128	2743	2871
45816	0	33817	33817	0	6826	6826	0	6554	6554	0	34089	34089
45912	268	0	268	4288	0	4288	4288	0	4288	268	0	268
47001	0	487	487	0	5	5	0	492	492	0	0	0
47103	0	1505	1505	0	5372	5372	0	23	23	0	6854	6854
47104	0	5270	5270	0	128	128	0	82	82	0	5316	5316
47105	0	20572	20572	0	518	518	0	353	353	0	20737	20737
47106	0	7258	7258	0	132	132	0	153	153	0	7237	7237
47303	0	2377	2377	0	24	24	0	2401	2401	0	0	0
47304	0	58916	58916	0	1418	1418	0	21901	21901	0	38433	38433
47305	0	111752	111752	0	2813	2813	0	5139	5139	0	109426	109426
47404	2766	25853	28619	21969467	21304449	43273916	21968170	21249680	43217850	4063	80622	84685
47406	0	0	0	32948	3162	32948	3162	36110	36110	0	0	0
47408	0	0	0	18290542	28700048	46990590	18290542	28700048	46990590	0	0	0
47415	951	0	951	69	0	69	0	92	92	0	928	928
47423	2201	0	2201	91283	95951	187234	82642	95949	178591	10842	2	10844
47427	73186	613	73799	78723	610	79333	99015	785	99800	52894	438	53332
47502	34033	3711	37744	37930	4239	42169	32022	4809	36831	39941	3141	43082
47901	134989	0	134989	12999	0	12999	7499	0	7499	140489	0	140489
50104	256645	0	256645	96956	0	96956	47929	0	47929	305672	0	305672
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50106	0	0	0	60333	0	60333	350	0	350	59983	0	59983
50107	29937	0	29937	939450	0	939450	363554	0	363554	605833	0	605833
50112	0	0	0	4036	0	4036	4036	0	4036	0	0	0
50205	0	901	901	0	23	23	0	15	15	0	909	909
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50207	145604	0	145604	0	0	0	0	0	0	145604	0	145604
50208	344438	0	344438	532362	0	532362	576800	0	576800	300000	0	300000
50406	123	0	123	24686	0	24686	17665	0	17665	7144	0	7144
50605	0	0	0	15737	0	15737	5458	0	5458	10279	0	10279
50606	86305	0	86305	820473	0	820473	669327	0	669327	237451	0	237451
50610	0	0	0	950	0	950	950	0	950	0	0	0
50706	45630	0	45630	0	0	0	6640	0	6640	38990	0	38990
50806	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
50905	49	0	49	119	0	119	116	0	116	52	0	52
51401	0	0	0	48254	0	48254	48254	0	48254	0	0	0
51403	132418	0	132418	404761	0	404761	132418	0	132418	404761	0	404761
51404	291857	0	291857	0	0	0	9746	0	9746	282111	0	282111
51405	262382	0	262382	376012	0	376012	210555	0	210555	427839	0	427839
51406	65661	0	65661	0	0	0	56852	0	56852	8809	0	8809
51504	0	0	0	99968	0	99968	0	0	0	99968	0	99968
51505	17000	0	17000	0	0	0	0	0	0	17000	0	17000
51507	0	0	0	350840	0	350840	350840	0	350840	0	0	0
51509	83424	0	83424	0	0	0	4229	0	4229	79195	0	79195
52502	120494	8102	128596	20570	1425	21995	23039	3116	26155	118025	6411	124436
60201	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
60202	202	0	202	0	0	0	0	0	0	202	0	202
60302	33655	0	33655	0	0	0	247	0	247	33408	0	33408
60304	114	0	114	287	0	287	23	0	23	378	0	378
60306	5	0	5	14846	0	14846	14851	0	14851	0	0	0
60308	1865	0	1865	18553	0	18553	17491	0	17491	2927	0	2927
60310	0	0	0	9187	0	9187	9187	0	9187	0	0	0
60312	88833	0	88833	109973	0	109973	143885	0	143885	54921	0	54921
60314	3635	5159	8794	3015	1587	4602	4602	1586	6188	2048	5160	7208
60323	59	0	59	783	0	783	784	0	784	58	0	58
60401	735032	0	735032	65384	0	65384	8914	0	8914	791502	0	791502
60701	60344	0	60344	4020	0	4020	61108	0	61108	3256	0	3256
60804	1848	0	1848	0	0	0	0	0	0	1848	0	1848
60901	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
61002	240	0	240	782	0	782	957	0	957	65	0	65
61008	493	0	493	4261	0	4261	890	0	890	3864	0	3864
61009	2413	0	2413	1957	0	1957	1902	0	1902	2468	0	2468
61010	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
61202	0	0	0	38706	52	38758	38706	52	38758	0	0	0
61204	0	0	0	93827	0	93827	93827	0	93827	0	0	0
61403	24528	0	24528	32800	0	32800	4354	0	4354	52974	0	52974
61406	148208	0	148208	82663	0	82663	230871	0	230871	0	0	0
70201	23347	0	23347	11569	0	11569	34916	0	34916	0	0	0
70202	29234	0	29234	8396	0	8396	37630	0	37630	0	0	0
70203	22932	0	22932	14483	0	14483	37415	0	37415	0	0	0
70204	210462	0	210462	114848	0	114848	325310	0	325310	0	0	0
70205	4821	0	4821	234563	0	234563	239384	0	239384	0	0	0
70206	128608	0	128608	67868	0	67868	196476	0	196476	0	0	0
70209	732248	0	732248	350179	0	350179	1082427	0	1082427	0	0	0
70401	66954	0	66954	153085	0	153085	220039	0	220039	0	0	0
70501	84576	0	84576	498	0	498	0	0	0	85074	0	85074
итого по активу (баланс)												
	16212512	1216362	17428874	107784878	53450641	161235519	106966599	53306339	160272938	17030791	1360664	18391455

Пассив												
10207	1165200	0	1165200	0	0	0	0	0	0	1165200	0	1165200
10601	289367	0	289367	0	0	0	0	0	0	289367	0	289367
10602	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10701	1054166	0	1054166	0	0	0	0	0	0	1054166	0	1054166
10702	66648	0	66648	3229	0	3229	0	0	0	63419	0	63419
10703	83836	0	83836	301	0	301	301	0	301	83836	0	83836
30109	734	256	990	0	1731	1731	0	1909	1909	734	434	1168
30111	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
30126	20	0	20	2	0	2	1	0	1	19	0	19
30220	0	0	0	6051	4675	10726	6051	4675	10726	0	0	0
30223	0	0	0	84	0	84	84	0	84	0	0	0
30227	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30231	4320	0	4320	78230	0	78230	77514	0	77514	3604	0	3604
30232	67	0	67	155757	12689	168446	155848	12689	168537	158	0	158
30301	39861	6291	46152	1032623	905461	1938084	1133566	904541	2038107	140804	5371	146175
30305	878354	34893	913247	4538662	60534	4599196	4530504	60673	4591177	870196	35032	905228
30408	0	0	0	470854	0	470854	0	470854	0	0	0	0
30601	49598	0	49598	1495107	0	1495107	1493681	0	1493681	48172	0	48172
30603	0	0	0	2530	0	2530	2530	0	2530	0	0	0
31302	0	0	0	2694400	35494	2729894	2694400	35494	2729894	0	0	0
31303	304000	7305	311305	966000	25873	991873	662000	18568	680568	0	0	0
31304	206000	0	206000	519000	0	519000	751000	0	751000	438000	0	438000
31305	102000	36039	138039	92000	762	92762	65000	656	65656	75000	35933	110933
31306	0	48701	48701	0	50113	50113	0	50504	50504	0	49092	49092
31307	142000	0	142000	0	0	0	0	0	0	142000	0	142000
31404	0	31615	31615	0	56056	56056	0	24441	24441	0	0	0
31406	0	36526	36526	0	37436	37436	0	910	910	0	0	0
31407	0	377434	377434	0	6476	6476	0	9508	9508	0	380466	380466
31408	0	23768	23768	0	534	534	0	4057	4057	0	27291	27291
31409	0	703883	703883	0	19566	19566	0	18359	18359	0	702676	702676
31505	0	2377	2377	0	2401	2401	0	24	24	0	0	0
31506	0	10909	10909	0	11150	11150	0	241	241	0	0	0
31605	0	1505	1505	0	23	23	0	5372	5372	0	6854	6854
31606	0	30838	30838	0	521	521	0	772	772	0	31089	31089
31607	0	122844	122844	0	2108	2108	0	3095	3095	0	123831	123831
31608	0	7258	7258	0	153	153	0	132	132	0	7237	7237
32015	18600	0	18600	72150	0	72150	54300	0	54300	750	0	750
32211	37	0	37	0	0	0	0	0	0	37	0	37
32801	0	61	61	0	25	25	211	32	243	211	68	279
40108	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40110	11206	0	11206	0	0	0	0	0	0	11206	0	11206
40502	1087575	7	1087582	1168155	25094	1193249	600362	29493	629855	519782	4406	524188
40602	1738	0	1738	13603	43	13646	14258	43	14301	2393	0	2393
40701	90578	401	90979	857630	39	857669	1080982	42	1081024	313930	404	314334
40702	1976179	36129	2012308	37628855	1021682	38650537	37955986	1031237	38987223	2303310	45684	2348994
40703	128251	1	128252	363170	0	363170	386579	1	386580	151660	2	151662
40802	33001	26	33027	237045	1116	238161	248501	1116	249617	44457	26	44483
40807	12898	6927	19825	32790	4330	37120	50247	54375	104622	30355	56972	87327
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
40817	180902	120698	301600	878129	327766	1205895	927608	225983	1153591	230381	18915	249296
40820	1917	923	2840	2953	4325	7278	3256	4838	8094	2220	1436	3656
40905	0	0	0	107	0	107	107	0	107	0	0	0
40906	0	0	0	643631	0	643631	653272	0	653272	9641	0	9641
40909	0	0	0	0	266	266	0	266	266	0	0	0
40910	0	0	0	0	13	13	0	13	13	0	0	0
40911	0	0	0	8189	0	8189	8189	0	8189	0	0	0
40912	0	2	2	0	1586	1586	0	1584	1584	0	0	0
40913	0	0	0	0	68	68	0	68	68	0	0	0
41505	320700	0	320700	320700	0	320700	540000	0	540000	540000	0	540000
41506	0	0	0	91000	0	91000	305700	0	305700	214700	0	214700
42004	10000	0	10000	1500	0	1500	10000	0	10000	18500	0	18500
42005	24000	0	24000	0	0	0	124000	0	124000	148000	0	148000
42006	42815	0	42815	0	0	0	1000	0	1000	43815	0	43815
42102	0	0	0	3500	0	3500	1023500	0	1023500	1020000	0	1020000
42103	96300	0	96300	16300	0	16300	194000	0	194000	274000	0	274000
42104	6500	0	6500	1000	0	1000	5000	0	5000	10500	0	10500
42105	103000	3461	106461	0	60	60	0	87	87	103000	3488	106488
42106	427350	7305	434655	132000	125	132125	20000	184	20184	315350	7364	322714
42203	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
42204	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
42205	55000	0	55000	55000	0	55000	190000	0	190000	190000	0	190000
42301	1453	290	1743	33544	10914	44458	33470	10916	44386	1379	292	1671
42303	11477	0	11477	9811	276	10087	78691	3180	81871	80357	2904	83261
42304	95004	11022	106026	50473	1971	52444	46285	9194	55479	90816	18245	109061
42305	277579	27294	304873	25720	4344	30064	59016	3540	62556	310875	26490	337365
42306	671379	444730	1116109	46880	26931	73811	108890	31245	140135	733389	449044	1182433
42307	43528	66133	109661	0	40692	40692	393	1639	2032	43921	27080	71001
42309	990	1543	2533	1028	1641	2669	38	98	136	0	0	0
42310	14	0	14	14	0	14	15	0	15	15	0	15
42311	21	0	21	13	0	13	10	0	10	18	0	18
42312	55	0	55	9	0	9	3	0	3	49	0	49
42313	160	0	160	9	0	9	16	0	16	167	0	167

42314	93	0	93	3	0	3	10	0	10	100	0	100
42504	9000	0	9000	0	0	0	0	0	0	9000	0	9000
42601	5	29	34	0	0	0	0	0	0	5	29	34
42604	603	0	603	328	0	328	0	0	0	275	0	275
42605	1306	127	1433	0	3	3	129	2	131	1435	126	1561
42606	3110	10048	13158	0	1299	1299	702	3145	3847	3812	11894	15706
42609	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42613	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
42614	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43801	77	0	77	0	0	0	2	0	2	79	0	79
43803	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43804	58	0	58	58	0	58	0	0	0	0	0	0
43805	902	0	902	900	0	900	0	0	0	2	0	2
43806	73186	0	73186	0	0	0	0	0	0	73186	0	73186
45115	4450	0	4450	1692	0	1692	577	0	577	3335	0	3335
45215	207522	0	207522	130991	0	130991	83609	0	83609	160140	0	160140
45415	159	0	159	88	0	88	0	0	0	71	0	71
45515	12157	0	12157	5508	0	5508	6767	0	6767	13416	0	13416
45615	14344	0	14344	0	0	0	248	0	248	14592	0	14592
45715	1198	0	1198	0	0	0	14	0	14	1212	0	1212
45818	194277	0	194277	37499	0	37499	11464	0	11464	168242	0	168242
47008	102	0	102	102	0	102	0	0	0	0	0	0
47108	382	0	382	0	0	0	10	0	10	392	0	392
47308	7873	0	7873	6713	0	6713	319	0	319	1479	0	1479
47403	0	0	0	24534447	20210761	44745208	24534447	20210761	44745208	0	0	0
47405	11241	0	11241	224461	54335	278796	222396	54555	276951	9176	220	9396
47407	0	0	0	24338238	22682833	47021071	24338238	22682833	47021071	0	0	0
47409	0	8438	8438	0	8461	8461	0	23	23	0	0	0
47411	22374	3408	25782	10790	3777	14567	10282	4144	14426	21866	3775	25641
47416	38448	0	38448	717206	195	717401	682250	195	682445	3492	0	3492
47422	7	173	180	4325	17346	21671	4457	17363	21820	139	190	329
47425	33527	0	33527	16606	0	16606	25853	0	25853	42774	0	42774
47426	12073	13886	25959	8231	8826	17057	14417	7934	22351	18259	12994	31253
47501	73454	552	74006	104741	765	105506	84242	580	84822	52955	367	53322
50111	0	0	0	17605	0	17605	0	0	17605	0	0	0
50213	16	0	16	16	0	16	3000	0	3000	3000	0	3000
50405	0	0	0	17741	0	17741	17741	0	17741	0	0	0
50609	0	0	0	129635	0	129635	129635	0	129635	0	0	0
50709	1022	0	1022	500	0	500	0	0	0	522	0	522
50809	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
51410	1850	0	1850	0	0	0	0	0	0	1850	0	1850
51510	75715	0	75715	0	0	0	3480	0	3480	79195	0	79195
52005	500000	0	500000	0	0	0	500000	0	500000	1000000	0	1000000
52104	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
52301	336072	114589	450661	162989	76520	239509	171097	918	172015	344180	38987	383167
52302	0	0	0	25594	0	25594	284822	0	284822	259228	0	259228
52303	251458	0	251458	168073	0	168073	17198	0	17198	100583	0	100583
52304	149765	0	149765	19157	0	19157	64674	0	64674	195282	0	195282
52305	862303	97403	959706	130085	1671	131756	118391	2453	120844	850609	98185	948794
52306	211648	24351	235999	107342	418	107760	5800	614	6414	110106	24547	134653
52406	1981	0	1981	39834	0	39834	41749	0	41749	3896	0	3896
52501	17073	8101	25174	1180	3116	4296	9646	1426	11072	25539	6411	31950
60206	49	0	49	0	0	0	0	0	0	49	0	49
60301	1353	0	1353	10919	0	10919	15793	0	15793	6227	0	6227
60303	156	0	156	5713	0	5713	5557	0	5557	0	0	0
60305	2185	0	2185	64761	0	64761	65916	0	65916	3340	0	3340
60307	17	0	17	308	0	308	302	0	302	11	0	11
60309	0	0	0	2393	0	2393	2393	0	2393	0	0	0
60311	748	0	748	9431	0	9431	10979	0	10979	2296	0	2296
60320	204	0	204	0	0	0	0	0	0	204	0	204
60322	3	0	3	5053	1506	6559	5052	1506	6558	2	0	2
60324	2574	0	2574	1	0	1	120	0	120	2693	0	2693
60601	78654	0	78654	3182	0	3182	4066	0	4066	79538	0	79538
60805	966	0	966	0	0	0	66	0	66	1032	0	1032
60806	1904	0	1904	315	0	315	48	0	48	1637	0	1637
60903	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
61201	8	0	8	3264	0	3264	3256	0	3256	0	0	0
61203	0	0	0	1312903	0	1312903	1312903	0	1312903	0	0	0
61302	4229	0	4229	4229	0	4229	0	0	0	0	0	0
61304	589	0	589	185	0	185	154	0	154	558	0	558
61306	150758	0	150758	229770	0	229770	79012	0	79012	0	0	0
70101	240290	0	240290	379505	0	379505	139215	0	139215	0	0	0
70102	200416	0	200416	374662	0	374662	174246	0	174246	0	0	0
70103	12042	0	12042	249087	0	249087	237045	0	237045	0	0	0
70106	1000	0	1000	1664	0	1664	664	0	664	0	0	0
70107	698201	0	698201	1036226	0	1036226	338025	0	338025	0	0	0
70301	269652	0	269652	2046282	0	2046282	2067197	0	2067197	290567	0	290567
	итого по пассиву (баланс)											
	14938371	2490503	17428874	111452269	45778895	157231164	112639499	45554246	158193745	16125601	2265854	183914551

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив												

В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	12	0	12	0	0	0	0	0	12	0	12	
90704	0	0	0	6500	0	6500	6500	0	6500	0	0	
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	
90803	3626	172889	176515	0	2660	2660	0	77364	77364	3626	98185	101811
90901	357	0	357	5119	0	5119	5175	0	5175	301	0	301
90902	793256	0	793256	42719	0	42719	41324	0	41324	794651	0	794651
90908	0	8438	8438	0	23	23	0	8461	8461	0	0	0
91202	179758	0	179758	31872	0	31872	37161	0	37161	174469	0	174469
91203	50	0	50	18	0	18	13	0	13	55	0	55
91207	2	0	2	0	0	0	1	0	1	1	0	1
91303	1054829	63453	1118282	114329	1325	115654	392190	1244	393434	776968	63534	840502
91305	1718913	854138	2573051	399360	49392	448752	446736	58954	505690	1671537	844576	2516113
91307	4568903	121558	4690461	290301	1741	292042	422654	60062	482716	4436550	63237	4499787
91501	7400	0	7400	0	0	0	644	0	644	6756	0	6756
91503	195487	0	195487	36980	0	36980	1164	0	1164	231303	0	231303
91603	0	0	0	5	0	5	0	0	0	5	0	5
91604	41151	6583	47734	22392	5301	27693	33259	6413	39672	30284	5471	35755
91704	306	0	306	0	0	0	0	0	0	306	0	306
91801	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
91802	683	0	683	0	0	0	0	0	0	683	0	683
91803	1129	0	1129	0	0	0	0	0	0	1129	0	1129
99998	1824987	0	1824987	1438484	0	1438484	973204	0	973204	2290267	0	2290267
итого по активу (баланс)												
	10392850	1227059	11619909	2388079	60442	2448521	2360025	212498	2572523	10420904	1075003	11495907
Пассив												
91211	523	0	523	0	0	0	66	0	66	589	0	589
91302	339467	8758	348225	116731	3738	120469	152001	118	152119	374737	5138	379875
91309	351635	9988	361623	550480	33451	583931	880271	26364	906635	681426	2901	684327
91401	460382	0	460382	122725	0	122725	38915	0	38915	376572	0	376572
91404	513338	140896	654234	130818	8272	139090	265411	68349	333760	647931	200973	848904
99999	9794922	0	9794922	1653931	0	1653931	1064649	0	1064649	9205640	0	9205640
итого по пассиву (баланс)												
	11460267	159642	11619909	2574685	45461	2620146	2401313	94831	2496144	11286895	209012	11495907

Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	28367	1867932	1896299	218577	26348405	26566982	246944	27256913	27503857	0	959424	959424
93002	0	3409	3409	568	6860	7428	568	10269	10837	0	0	0
93201	0	0	0	35384	0	35384	35384	0	35384	0	0	0
93301	0	0	0	6906	795098	802004	6906	795098	802004	0	0	0
93302	1161	0	1161	6906	795085	801991	8067	795085	803152	0	0	0
93303	0	0	0	0	209164	209164	0	0	0	209164	209164	209164
93502	0	0	0	317708	0	317708	317708	0	317708	0	0	0
93503	70991	0	70991	290625	0	290625	279936	0	279936	81680	0	81680
93601	0	0	0	1255001	0	1255001	1255001	0	1255001	0	0	0
93602	679667	0	679667	635600	0	635600	1315267	0	1315267	0	0	0
93603	139216	0	139216	182394	0	182394	321610	0	321610	0	0	0
93701	0	0	0	616626	0	616626	616626	0	616626	0	0	0
93702	308313	0	308313	308313	0	308313	616626	0	616626	0	0	0
93801	580	0	580	60118	0	60118	60698	0	60698	0	0	0
94001	7898	0	7898	68440	0	68440	76338	0	76338	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	1236193	1871341	3107534	4003166	28154612	32157778	5157679	28857365	34015044	81680	1168588	1250268
Пассив												
96001	1239925	656944	1896869	20404408	7133581	27537989	20125724	6476637	26602361	961241	0	961241
96002	3419	0	3419	10279	567	10846	6860	567	7427	0	0	0
96301	0	0	0	460399	616332	1076731	460399	616332	1076731	0	0	0
96302	0	0	0	495606	617678	1113284	495606	617678	1113284	0	0	0
96303	71150	0	71150	234775	1355	236130	245305	206530	451835	81680	205175	286855
96501	0	0	0	6906	0	6906	6906	0	6906	0	0	0
96502	1158	0	1158	8067	0	8067	6909	0	6909	0	0	0
96601	0	0	0	1145002	0	1145002	1145002	0	1145002	0	0	0
96602	579863	0	579863	1201793	0	1201793	621930	0	621930	0	0	0
96603	125545	0	125545	307939	0	307939	182394	0	182394	0	0	0
96701	0	0	0	692805	0	692805	692805	0	692805	0	0	0
96702	384492	0	384492	692805	0	692805	308313	0	308313	0	0	0
96801	0	0	0	49521	0	49521	51693	0	51693	2172	0	2172
97001	45038	0	45038	113477	0	113477	68439	0	68439	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	2450590	656944	3107534	25823782	8369513	34193295	24418285	7917744	32336029	1045093	205175	1250268

Д. Счета ДЕПО												

Актив				
98000	155.0000	265.0000	104.0000	316.0000
98010	1259644781.0000	11090890.0000	61023136.0000	1209712535.0000
98020	23.0000	71.0000	71.0000	23.0000
итого по активу (баланс)				
	1259644959.0000	11091226.0000	61023311.0000	1209712874.0000
Пассив				
98040	7754748.0000	201627.0000	26834.0000	7579955.0000
98050	99420189.0000	26852.0000	243.0000	99393580.0000
98053	0.0000	18501234.0000	18501234.0000	0.0000
98070	1152470022.0000	60996423.0000	11265740.0000	1102739339.0000
98090	0.0000	1000000.0000	1000000.0000	0.0000
итого по пассиву (баланс)				
	1259644959.0000	80726136.0000	30794051.0000	1209712874.0000
+-----+-----+-----+-----+-----+				

Заместитель Председателя Правления

Максимюк Н.А.

Главный бухгалтер

Захаров С.В.

М.П.

Исполнитель Новикова Г.В.

Телефон: 781-11-11
14.01.2008

Контрольная сумма раздела А: 4514

Контрольная сумма раздела Б: 0

Контрольная сумма раздела В: 7940

Контрольная сумма раздела Г: 14023

Контрольная сумма раздела Д: 7443

Версия программы (.EXE): 15.04.2007

Версия описателей (.PAK): 27.07.2007

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	2284	0	2284
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	992	0	992
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	48627	0	48627
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	963184	30549	993733
13.	Негосударственным некоммерческими организациями	11113	0	0	0
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	1884	0	1884
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	15322	13256	28578
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	1	29516	29517
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	1298	1298
18.	Кредитным организациям	11118	2918	1402	4320
19.	Банкам-нерезидентам	11119	144	100	244
	Итого по символам 11101-11119	0	1035356	76121	1111477
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	2	0	2
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0

16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	28	28
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	2	28	30
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	12917	3742	16659
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	125	1368	1493
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	1589	1589
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	1	1
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	13042	6700	19742
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	18	0	18
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	18	0	18
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	161	3	164
3. В банках-нерезидентах	11503	0	242	242
Итого по символам 11501-11503	0	161	245	406
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	1	15	16
3. В банках-нерезидентах	11603	0	3320	3320
Итого по символам 11601-11603	0	1	3335	3336
Итого по подразделу	0	1048580	86429	1135009
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	14370	31	14401
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	11115	0	11115
4. Прочие долговые обязательства	12104	46330	0	46330
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0

Итого по символам 12101-12107	0	71815	31	71846
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	1418	0	1418
4. Прочим векселям	12204	5251	0	5251
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	6669	0	6669
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	8489	0	8489
4. Прочим векселям	12304	7674	0	7674
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	16163	0	16163
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	1803	0	1803
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	60393	0	60393
4. Прочих ценных бумаг	12404	316632	0	316632
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	378828	0	378828
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	3429	0	3429
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	3429	0	3429
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	578785	0	578785
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	1096	0	1096
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	7810	0	7810
Итого по символам 12601,12605,12606	0	587691	0	587691
Итого по подразделу	0	1064595	31	1064626
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	66816	11206	78022
Итого по символам 13101	0	66816	11206	78022
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	739194	0	739194
Итого по подразделу	0	806010	11206	817216
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0

3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	10799	1237	12036
2. Расчетным операциям	16104	2	263	265
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	0	10801	1500	12301
Итого по подразделу	0	10801	1500	12301
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	4889606	0	4889606
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	4889606	0	4889606
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	44664	76	44740
2. По операциям инкассации	17202	44417	0	44417
3. По расчетным операциям	17203	22795	4432	27227
4. По выданным гарантиям	17204	19163	0	19163
5. По другим операциям	17205	22115	2676	24791
Итого по символам 17201-17205	0	153154	7184	160338
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	2050	0	2050
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	718	0	718
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	23889	0	23889
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	165611	0	165611
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	143405	50919	194324
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	17251	39	17290
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	352924	50958	403882
Итого по подразделу	0	5395684	58142	5453826
Всего доходов	10000	8325670	157308	8482978
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	48787	4342	53129
3. Банкам-нерезидентам	21103	115	47153	47268
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	48902	51495	100397
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	48902	51495	100397
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				

по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам					
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0	
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	1874	0	1874	
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0	
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0	
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0	
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0	
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	7889	0	7889	
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	1906	0	1906	
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	2802	0	2802	
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0	
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0	
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0	
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0	
Итого по символам 22101-22114	0	14471	0	14471	
2. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Минфину России	22201	0	0	0	
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0	
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0	
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0	
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0	
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	50556	0	50556	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0	
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	7111	100	7211	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	41378	1098	42476	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	6335	0	6335	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0	
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0	
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0	
Итого по символам 22201-22216	0	105380	1198	106578	
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1. Минфину России	22301	0	0	0	
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0	
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0	
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0	
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0	
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0	
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	3	0	3	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0	
15. Кредитным организациям	22315	0	582	582	
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	6605	6605	
Итого по символам 22301-22316	0	3	7187	7190	
Итого по подразделу	0	119854	8385	128239	
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	95436	39737	135173	
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	330	679	1009	
Итого по символам 23101-23103	0	95766	40416	136182	

Итого по подразделу	0	95766	40416	136182
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	58750	0	58750
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	9593	0	9593
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	5571	10574	16145
5. Дисконтный расход по векселям	24105	124289	1797	126086
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	81	0	81
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	198284	12371	210655
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	40248	0	40248
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	2340	2	2342
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	759308	0	759308
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	2105	0	2105
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	804001	2	804003
Итого по подразделу	0	1002285	12373	1014658
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	43209	3305	46514
Итого по символам 25101	0	43209	3305	46514
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	725587	0	725587
Итого по подразделу	0	768796	3305	772101
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	494134	0	494134
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	69268	0	69268
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	681	0	681
6. Компенсация работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	10	0	10
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	1159	0	1159
Итого по символам 26101-26109	0	565252	0	565252
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	10	0	10
Итого по подразделу	0	565262	0	565262
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0

3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	1414	0	1414
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	1	0	1
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	1415	0	1415
Итого по подразделу	0	1415	0	1415
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	4518072	0	4518072
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	4518072	0	4518072
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	49	0	49
3. По расчетным операциям	29203	2331	1053	3384
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	720	39250	39970
Итого по символам 29201-29205	0	3100	40303	43403
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	68179	9496	77675
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1856	0	1856
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	4533	4533
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	3470	0	3470
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	14653	866	15519
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	42164	0	42164
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	1129	0	1129
нематериальным активам	29314	2	0	2
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	2347	0	2347
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	10702	0	10702
9. Содержание зданий и сооружений	29317	22662	0	22662
10. Расходы по охране	29318	21560	0	21560
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	302	0	302
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	16177	0	16177
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	888	0	888
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	9896	136	10032
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	50	0	50
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	975	0	975
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	2164	0	2164
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	298	0	298
19. Прочие расходы	29329	60237	1550	61787
Итого по символам 29301-29329	0	279711	16581	296292
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	91	0	91
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	91	0	91
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	94024	0	94024
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	142177	0	142177
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	185054	46350	231404

13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	1	0	1
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	68301	2174	70475
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	5257	0	5257
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	71927	1034	72961
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	566832	49558	616390
Итого по подразделу	0	5367715	106442	5474157
Всего расходов	20000	7969995	222416	8192411
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			290567
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	347591
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	2
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	30182
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	8
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	87206

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Захаров С.В.

М.П.

Исполнитель Новикова Г.В.
Телефон: 781-11-11

18.01.2008

Контрольная сумма формы : 10732
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 29.03.2007

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 г.

Наименование кредитной организации АКБ "ЭЛЕКТРОНИКА" ОАО г. МОСКВА
Почтовый адрес Россия, 119017, г. Москва, пер. ПЫЖЕВСКИЙ, 6

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2008 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
202	20202	114733742.44	32661319.89	147395062.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	114733742.44	32661319.89	147395062.33
202	20208	7839750.00	245462.00	8085212.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7839750.00	245462.00	8085212.00
ИТОГО		122573492.44	32906781.89	155480274.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	122573492.44	32906781.89	155480274.33
по счету первого порядка 202													
ИТОГО		122573492.44	32906781.89	155480274.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	122573492.44	32906781.89	155480274.33
по разделу 2													
301	30102	1192746135.58	0.00	1192746135.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1192746135.58	0.00	1192746135.58
301	30110	34496153.98	14399431.48	48895585.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34496153.98	14399431.48	48895585.46
30114		0.00	139347494.12	139347494.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	139347494.12	139347494.12	139347494.12
ИТОГО		1227242289.56	153746925.60	1380989215.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1227242289.56	153746925.60	1380989215.16
по счету первого порядка 301													
302	30202	103776000.00	0.00	103776000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	103776000.00	0.00	103776000.00
302	30204	37648000.00	0.00	37648000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37648000.00	0.00	37648000.00
302	30213	43354.30	0.00	43354.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43354.30	0.00	43354.30
302	30223	3146485.00	0.00	3146485.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3146485.00	0.00	3146485.00
ИТОГО		144613839.30	0.00	144613839.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	144613839.30	0.00	144613839.30
по счету первого порядка 302													
303	30302	140803136.73	5371318.84	146174455.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140803136.73	5371318.84	146174455.57
303	30306	870196623.05	35032702.45	905229325.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	870196623.05	35032702.45	905229325.50
ИТОГО		1010999759.78	40404021.29	1051403781.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1010999759.78	40404021.29	1051403781.07
по счету первого порядка 303													
304	30402	23676793.28	0.00	23676793.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23676793.28	0.00	23676793.28
ИТОГО		23676793.28	0.00	23676793.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23676793.28	0.00	23676793.28
по счету первого порядка 304													
306	30602	9094.68	0.00	9094.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9094.68	0.00	9094.68
ИТОГО		9094.68	0.00	9094.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9094.68	0.00	9094.68
по счету первого порядка 306													
320	32004	513000000.00	0.00	513000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	513000000.00	0.00	513000000.00
320	32006	260000000.00	0.00	260000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	260000000.00	0.00	260000000.00
ИТОГО		539000000.00	0.00	539000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	539000000.00	0.00	539000000.00
по счету первого порядка 320													
322	32201	0.00	5031971.00	5031971.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5031971.00	5031971.00
ИТОГО		0.00	5031971.00	5031971.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5031971.00	5031971.00
по счету первого порядка 322													
328	32802	1159547.95	12650836.57	13810384.52	0.00	0.00	0.00	1159547.95	12650836.57	13810384.52	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		1159547.95	12650836.57	13810384.52	0.00	0.00	0.00	1159547.95	12650836.57	13810384.52	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 328													
ИТОГО		2946701324.55	211833754.46	3158535079.01	0.00	0.00	0.00	1159547.95	12650836.57	13810384.52	2945541776.60	199182917.89	3144724694.49
по разделу 3													
401	40109	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	0.00	9800000.00
401	40111	11032490.73	0.00	11032490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11032490.73	0.00	11032490.73
ИТОГО		20832490.73	0.00	20832490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20832490.73	0.00	20832490.73
по счету первого порядка 401													
446	44606	27850000.00	0.00	27850000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27850000.00	0.00	27850000.00
ИТОГО		27850000.00	0.00	27850000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27850000.00	0.00	27850000.00
по счету первого порядка 446													
451	45107	76674920.00	0.00	76674920.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	76674920.00	0.00	76674920.00
451	45108	8362000.00	0.00	8362000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8362000.00	0.00	8362000.00
ИТОГО		85036920.00	0.00	85036920.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	85036920.00	0.00	85036920.00
по счету первого порядка 451													
452	45201	81343905.53	0.00	81343905.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	81343905.53	0.00	81343905.53
452	45203	132338357.29	0.00	132338357.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	132338357.29	0.00	132338357.29
452	45204	3572910000.00	0.00	3572910000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3572910000.00	0.00	3572910000.00
452	45205	2134716300.00	0.00	2134716300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2134716300.00	0.00	2134716300.00
452	45206	1859767135.00	24546200.00	1884313335.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1859767135.00	24546200.00	1884313335.00
452	45207	816014884.00	70584021.71	886598905.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	816014884.00	70584021.71	886598905.71
452	45208	563221686.00	385888954.77	949110640.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	563221686.00	385888954.77	949110640.77
ИТОГО		9160312267.82	481019176.48	9641331444.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9160312267.82	481019176.48	9641331444.30
по счету первого порядка 452													
454	45401	487147.14	0.00	487147.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	487147.14	0.00	487147.14
454	45405	3550000.00	0.00	3550000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3550000.00	0.00	3550000.00
454	45406	8840000.00	0.00	8840000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8840000.00	0.00	8840000.00
ИТОГО		12877147.14	0.00	12877147.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12877147.14	0.00	12877147.14
по счету первого порядка 454													

	455	45503	0.00	25773510.00	25773510.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25773510.00	25773510.00
	455	45504	26250.00	0.00	26250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26250.00	26250.00
	455	45505	3799233.34	11125736.97	14924970.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3799233.34	11125736.97
	455	45506	41914468.00	1994231.47	43908699.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41914468.00	1994231.47
	455	45507	72630573.89	45251583.67	117882157.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72630573.89	45251583.67
	455	45509	1062482.50	216173.97	1278656.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1062482.50	216173.97
	ИТОГО		119433007.73	84361236.08	203794243.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119433007.73	84361236.08
	по счету первого порядка 455													
	456	45604	0.00	159550300.00	159550300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	159550300.00	159550300.00
	456	45605	0.00	27291265.40	27291265.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27291265.40	27291265.40
	ИТОГО		0.00	186841565.40	186841565.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	186841565.40	186841565.40
	по счету первого порядка 456													
	457	45705	0.00	981848.00	981848.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	981848.00	981848.00
	457	45706	0.00	5940180.40	5940180.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5940180.40	5940180.40
	ИТОГО		0.00	6922028.40	6922028.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6922028.40	6922028.40
	по счету первого порядка 457													
	458	45812	101876115.53	35263614.84	137139730.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101876115.53	35263614.84
	458	45815	128166.06	2743037.85	2871203.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128166.06	2871203.91
	458	45816	0.00	34088535.25	34088535.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34088535.25	34088535.25
	ИТОГО		102004281.59	72095187.94	174099469.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102004281.59	72095187.94
	по счету первого порядка 458													
	459	45912	267831.00	0.00	267831.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267831.00	267831.00
	ИТОГО		267831.00	0.00	267831.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267831.00	267831.00
	по счету первого порядка 459													
	471	47103	0.00	6853567.35	6853567.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6853567.35	6853567.35
	471	47104	0.00	5315928.46	5315928.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5315928.46	5315928.46
	471	47105	0.00	20737439.79	20737439.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20737439.79	20737439.79
	471	47106	0.00	7236946.48	7236946.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7236946.48	7236946.48
	ИТОГО		0.00	40143882.08	40143882.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40143882.08	40143882.08
	по счету первого порядка 471													
	473	47304	0.00	38433251.18	38433251.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38433251.18	38433251.18
	473	47305	0.00	109425757.32	109425757.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	109425757.32	109425757.32
	ИТОГО		0.00	147859008.50	147859008.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	147859008.50	147859008.50
	по счету первого порядка 473													
	474	47404	4063317.23	80622039.94	84685357.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4063317.23	84685357.17
	474	47415	0.00	927793.05	927793.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	927793.05	927793.05
	474	47423	10840649.31	2590.11	10843239.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10840649.31	10843239.42
	474	47427	52893970.15	438568.69	53332538.84	25878885.98	3401157.48	29280043.46	0.00	0.00	0.00	0.00	52893970.15	53332538.84
	ИТОГО		68725729.74	81063198.74	149788928.48	25878885.98	3401157.48	29280043.46	0.00	0.00	0.00	0.00	68725729.74	149788928.48
	по счету первого порядка 474													
	475	47502	39940816.51	3141363.08	43082179.59	0.00	0.00	0.00	39940816.51	3141363.08	43082179.59	0.00	39940816.51	3141363.08
	ИТОГО		39940816.51	3141363.08	43082179.59	0.00	0.00	0.00	39940816.51	3141363.08	43082179.59	0.00	39940816.51	3141363.08
	по счету первого порядка 475													
	479	47901	140488760.00	0.00	140488760.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140488760.00	140488760.00
	ИТОГО		140488760.00	0.00	140488760.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140488760.00	140488760.00
	по счету первого порядка 479													
	ИТОГО		9777769252.26	1103446646.70	10881215898.96	25878885.98	3401157.48	29280043.46	39940816.51	3141363.08	43082179.59	9763707321.73	1103706441.10	10867413762.83
	по разделу 4													
	501	50104	305672030.00	0.00	305672030.00	5219500.00	0.00	5219500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	310891530.00	0.00
	501	50106	59983000.00	0.00	59983000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59983000.00	0.00
	501	50107	605833000.00	0.00	605833000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	605833000.00	0.00
	ИТОГО		971488030.00	0.00	971488030.00	5219500.00	0.00	5219500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	976707530.00	0.00
	по счету первого порядка 501													
	502	50205	0.00	908572.68	908572.68	81761.68	81761.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	990334.36	990334.36
	502	50207	145603491.00	0.00	145603491.00	3183238.80	0.00	3183238.80	0.00	0.00	0.00	0.00	148786729.80	0.00
	502	50208	30000000.00	0.00	30000000.00	6539273.70	0.00	6539273.70	0.00	0.00	0.00	0.00	306539273.70	0.00
	ИТОГО		445603491.00	908572.68	446512063.68	81761.68	81761.68	9804274.18	0.00	0.00	0.00	0.00	455326003.50	990334.36
	по счету первого порядка 502													
	504	50406	7144345.33	0.00	7144345.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7144345.33	7144345.33
	ИТОГО		7144345.33	0.00	7144345.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7144345.33	7144345.33
	по счету первого порядка 504													
	506	50605	10279000.00	0.00	10279000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10279000.00	0.00
	506	50606	237450553.30	0.00	237450553.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	237450553.30	0.00
	ИТОГО		247729553.30	0.00	247729553.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	247729553.30	0.00
	по счету первого порядка 506													
	507	50706	38989939.22	0.00	38989939.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38989939.22	38989939.22
	ИТОГО		38989939.22	0.00	38989939.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38989939.22	38989939.22
	по счету первого порядка 507													
	508	50806	6124.80	0.00	6124.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6124.80	6124.80
	ИТОГО		6124.80	0.00	6124.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6124.80	6124.80
	по счету первого порядка 508													
	509	50905	52155.46	0.00	52155.46	0.00	0.00	0.00	33061.82	0.00	33061.82	19093.64	19093.64	19093.64
	ИТОГО		52155.46	0.00	52155.46	0.00	0.00	0.00	33061.82	0.00	33061.82	19093.64	19093.64	19093.64
	по счету первого порядка 509													
	514	51403	404761293.99	0.00	404761293.99	2234876.26	0.00	2234876.26	0.00	0.00	0.00	0.00	406996170.25	0.00
	514	51404	282111265.05	0.00	282111265.05	6505442.50	0.00	6505442.50	0.00	0.00	0.00	0.00	288616707.55	0.00
	514	51405	427838591.28	0.00	427838591.28	5328196.03	0.00	5328196.03	0.00	0.00	0.00	0.00	433166787.31	0.00
	514	51406	8808770.00	0.00	8808770.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8808770.00	8808770.00
	ИТОГО		1123519920.32	0.00	1123519920.32	14068514.79	0.00	14068514.79	0.00	0.00	0.00	0.00	1137588435.11	0.00
	по счету первого порядка 514													
	515	51504	99967907.25	0.00	99967907.25	607729.49	0.00	607729.49	0.00	0.00	0.00	0.00	100575636.74	0.00
	515	51505	17000000.00	0.00	17000000.00	1640732.90	0.00	1640732.90	0.00	0.00	0.00	0.00	18640732.90	0.00
	515	51509	79195238.04	0.00	79195238.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	79195238.04	0.00
	ИТОГО		196163145.29	0.00	196163145.29	2248462.39	0.00	2248462.39	0.00	0.00	0.00	0.00	198411607.68	0.00
	по счету первого порядка 515													
	525	52502	118024610.34	6411323.13	124435933.47	0.00	0.00	0.00	72044000.19	6411323.13	78455323.32	45980610.15	0.00	45980610.15

310

408	40813	378.00	0.00	378.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	378.00	0.00	378.00
408	40814	15418.16	0.00	15418.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15418.16	0.00	15418.16
408	40815	10500.00	0.00	10500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10500.00	0.00	10500.00
408	40817	230380106.00	18915488.74	249295594.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	230380106.00	18915488.74	249295594.74
408	40820	2219912.39	1436169.39	3656082.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2219912.39	1436169.39	3656082.38
ИТОГО		307437048.47	77349420.64	384786469.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	307437048.47	77349420.64	384786469.11
по счету первого порядка 408													
409	40906	9641114.50	0.00	9641114.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9641114.50	0.00	9641114.50
ИТОГО		9641114.50	0.00	9641114.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9641114.50	0.00	9641114.50
по счету первого порядка 409													
415	41505	540000000.00	0.00	540000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	540000000.00	0.00	540000000.00
415	41506	214700000.00	0.00	214700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	214700000.00	0.00	214700000.00
ИТОГО		754700000.00	0.00	754700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	754700000.00	0.00	754700000.00
по счету первого порядка 415													
420	42004	18500000.00	0.00	18500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18500000.00	0.00	18500000.00
420	42005	148000000.00	0.00	148000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	148000000.00	0.00	148000000.00
420	42006	43815000.00	0.00	43815000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43815000.00	0.00	43815000.00
ИТОГО		210315000.00	0.00	210315000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	210315000.00	0.00	210315000.00
по счету первого порядка 420													
421	42101	110.44	0.00	110.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.44	0.00	110.44
421	42102	1020000000.00	0.00	1020000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1020000000.00	0.00	1020000000.00
421	42103	274000000.00	0.00	274000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	274000000.00	0.00	274000000.00
421	42104	10500000.00	0.00	10500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10500000.00	0.00	10500000.00
421	42105	103000000.00	3488039.57	106488039.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	103000000.00	3488039.57	106488039.57
421	42106	315350000.00	7363860.00	322713860.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	315350000.00	7363860.00	322713860.00
ИТОГО		1722850110.44	10851899.57	173702010.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1722850110.44	10851899.57	173702010.01
по счету первого порядка 421													
422	42203	5000000.00	0.00	5000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00
422	42204	300000.00	0.00	300000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	300000.00	0.00	300000.00
422	42205	190000000.00	0.00	190000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	190000000.00	0.00	190000000.00
ИТОГО		195300000.00	0.00	195300000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	195300000.00	0.00	195300000.00
по счету первого порядка 422													
423	42301	1379393.44	292189.55	1671582.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1379393.44	292189.55	1671582.99
423	42303	80357366.50	2903593.79	83260960.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80357366.50	2903593.79	83260960.29
423	42304	90816259.78	18245386.62	109061646.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90816259.78	18245386.62	109061646.40
423	42305	310874223.64	26489678.78	337363902.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	310874223.64	26489678.78	337363902.42
423	42306	733387388.46	449045475.61	1182432864.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	733387388.46	449045475.61	1182432864.07
423	42307	43921260.94	27079499.16	71000760.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43921260.94	27079499.16	71000760.10
423	42310	14756.86	0.00	14756.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14756.86	0.00	14756.86
423	42311	18000.00	0.00	18000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18000.00	0.00	18000.00
423	42312	48824.55	0.00	48824.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48824.55	0.00	48824.55
423	42313	166431.08	0.00	166431.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	166431.08	0.00	166431.08
423	42314	99708.75	0.00	99708.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99708.75	0.00	99708.75
ИТОГО		1261083614.00	524055823.51	1785139437.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1261083614.00	524055823.51	1785139437.51
по счету первого порядка 423													
425	42504	9000000.00	0.00	9000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9000000.00	0.00	9000000.00
ИТОГО		9000000.00	0.00	9000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9000000.00	0.00	9000000.00
по счету первого порядка 425													
426	42601	5066.49	29159.23	34225.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5066.49	29159.23	34225.72
426	42604	275000.00	0.00	275000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	275000.00	0.00	275000.00
426	42605	1434859.09	125766.20	1560625.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1434859.09	125766.20	1560625.29
426	42606	3812328.28	11894072.74	15706401.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3812328.28	11894072.74	15706401.02
426	42609	1422.00	0.00	1422.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1422.00	0.00	1422.00
426	42613	4500.00	0.00	4500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4500.00	0.00	4500.00
426	42614	1500.00	0.00	1500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500.00	0.00	1500.00
ИТОГО		5534675.86	12048998.17	17583674.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5534675.86	12048998.17	17583674.03
по счету первого порядка 426													
438	43801	79275.89	0.00	79275.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	79275.89	0.00	79275.89
438	43803	1500.00	0.00	1500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500.00	0.00	1500.00
438	43805	2961.00	0.00	2961.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2961.00	0.00	2961.00
438	43806	73185480.00	0.00	73185480.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73185480.00	0.00	73185480.00
ИТОГО		73269216.89	0.00	73269216.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73269216.89	0.00	73269216.89
по счету первого порядка 438													
451	45115	3334473.05	0.00	3334473.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3334473.05	0.00	3334473.05
ИТОГО		3334473.05	0.00	3334473.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3334473.05	0.00	3334473.05
по счету первого порядка 451													
452	45215	160140569.67	0.00	160140569.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	160140569.67	0.00	160140569.67
ИТОГО		160140569.67	0.00	160140569.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	160140569.67	0.00	160140569.67
по счету первого порядка 452													
454	45415	71000.00	0.00	71000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	71000.00	0.00	71000.00
ИТОГО		71000.00	0.00	71000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	71000.00	0.00	71000.00
по счету первого порядка 454													
455	45515	13415472.52	0.00	13415472.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13415472.52	0.00	13415472.52
ИТОГО		13415472.52	0.00	13415472.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13415472.52	0.00	13415472.52
по счету первого порядка 455													
456	45615	14592060.62	0.00	14592060.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14592060.62	0.00	14592060.62
ИТОГО		14592060.62	0.00	14592060.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14592060.62	0.00	14592060.62
по счету первого порядка 456													
457	45715	1212054.12	0.00	1212054.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1212054.12	0.00	1212054.12
ИТОГО		1212054.12	0.00	1212054.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1212054.12	0.00	1212054.12
по счету первого порядка 457													
458	45818	168241577.55	0.00	168241577.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168241577.55	0.00	168241577.55
ИТОГО		168241577.55	0.00	168241577.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168241577.55	0.00	168241577.55
по счету первого порядка 458													
471	47108	392246.39	0.00	392246.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	392246.39	0.00	392246.39
ИТОГО		392246.39	0.00	392246.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	392246.39	0.00	392246.39
по счету первого порядка 471													
473	47308	1478590.09	0.00	1478590.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1478590.09	0.00	1478590.09
ИТОГО		1478590.09	0.00	1478590.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.				

Итого		522388.47	0.00	522388.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	522388.47	0.00	522388.47
по счету первого порядка 507													
508	50809	3062.40	0.00	3062.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3062.40	0.00	3062.40
Итого		3062.40	0.00	3062.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3062.40	0.00	3062.40
по счету первого порядка 508													
514	51410	1849841.70	0.00	1849841.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1849841.70	0.00	1849841.70
Итого		1849841.70	0.00	1849841.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1849841.70	0.00	1849841.70
по счету первого порядка 514													
515	51510	79195238.04	0.00	79195238.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	79195238.04	0.00	79195238.04
Итого		79195238.04	0.00	79195238.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	79195238.04	0.00	79195238.04
по счету первого порядка 515													
520	52005	1000000000.00	0.00	1000000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1000000000.00	0.00	1000000000.00
Итого		1000000000.00	0.00	1000000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1000000000.00	0.00	1000000000.00
по счету первого порядка 520													
521	52104	5000000.00	0.00	5000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00
Итого		5000000.00	0.00	5000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00
по счету первого порядка 521													
523	52301	344179889.89	38987522.00	383167411.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	344179889.89	38987522.00	383167411.89
523	52302	259227646.33	0.00	259227646.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	259227646.33	0.00	259227646.33
523	52303	100583334.00	0.00	100583334.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100583334.00	0.00	100583334.00
523	52304	195281786.06	0.00	195281786.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	195281786.06	0.00	195281786.06
523	52305	850609242.91	98184800.00	948794042.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	849990697.03	98184800.00	948175497.03
523	52306	110106876.60	24546200.00	134653076.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110106876.60	24546200.00	134653076.60
Итого		1859988775.79	161718522.00	2021707297.79	618545.88	0.00	618545.88	0.00	0.00	0.00	1859370229.91	161718522.00	2021088751.91
по счету первого порядка 523													
524	52406	3895434.58	0.00	3895434.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3895434.58	0.00	3895434.58
Итого		3895434.58	0.00	3895434.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3895434.58	0.00	3895434.58
по счету первого порядка 524													
525	52501	25539154.60	6411323.13	31950477.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25539154.60	6411323.13	31950477.73
Итого		25539154.60	6411323.13	31950477.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25539154.60	6411323.13	31950477.73
по счету первого порядка 525													
Итого		2978993895.58	168129845.13	3147123740.71	618545.88	0.00	618545.88	0.00	0.00	0.00	2978375349.70	168129845.13	3146505194.83
по разделу 5													
602	60206	49616.00	0.00	49616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49616.00	0.00	49616.00
Итого		49616.00	0.00	49616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49616.00	0.00	49616.00
по счету первого порядка 602													
603	60301	6225637.03	0.00	6225637.03	0.00	0.00	0.00	792012.00	0.00	792012.00	7017649.03	0.00	7017649.03
603	60303	1.17	0.00	1.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.17	0.00	1.17
603	60305	3339773.49	0.00	3339773.49	61870.00	0.00	61870.00	93994.23	0.00	93994.23	3371897.72	0.00	3371897.72
603	60307	11056.35	0.00	11056.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11056.35	0.00	11056.35
603	60311	2295791.97	0.00	2295791.97	3955801.95	0.00	3955801.95	1704535.41	272540.14	1977075.55	44525.43	272540.14	317065.57
603	60313	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	770192.71	1303403.22	2073595.93	770192.71	1303403.22	2073595.93
603	60320	203888.23	0.00	203888.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	203888.23	0.00	203888.23
603	60322	2000.00	0.00	2000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2000.00	0.00	2000.00
603	60324	2692563.50	0.00	2692563.50	0.00	0.00	0.00	2200330.63	0.00	2200330.63	4892894.13	0.00	4892894.13
Итого		14770711.74	0.00	14770711.74	4017671.95	0.00	4017671.95	5561064.98	1575943.36	7137008.34	16314104.77	1575943.36	17890048.13
по счету первого порядка 603													
606	60601	79537837.08	0.00	79537837.08	1168377.31	0.00	1168377.31	46872.06	0.00	46872.06	78416331.83	0.00	78416331.83
Итого		79537837.08	0.00	79537837.08	1168377.31	0.00	1168377.31	46872.06	0.00	46872.06	78416331.83	0.00	78416331.83
по счету первого порядка 606													
608	60805	1032089.94	0.00	1032089.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1032089.94	0.00	1032089.94
608	60806	1636688.97	0.00	1636688.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1636688.97	0.00	1636688.97
Итого		2668778.91	0.00	2668778.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2668778.91	0.00	2668778.91
по счету первого порядка 608													
609	60903	12870.00	0.00	12870.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12870.00	0.00	12870.00
Итого		12870.00	0.00	12870.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12870.00	0.00	12870.00
по счету первого порядка 609													
613	61304	558645.10	0.00	558645.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	558645.10	0.00	558645.10
Итого		558645.10	0.00	558645.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	558645.10	0.00	558645.10
по счету первого порядка 613													
Итого		97598458.83	0.00	97598458.83	5186049.26	0.00	5186049.26	5607937.04	1575943.36	7183880.40	98020346.61	1575943.36	99596289.97
по разделу 6													
703	70301	290567403.80	0.00	290567403.80	290567403.80	0.00	290567403.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70302	0.00	0.00	0.00	171761915.66	0.00	171761915.66	422275694.27	0.00	422275694.27	250513778.61	0.00	250513778.61
Итого		290567403.80	0.00	290567403.80	462329319.46	0.00	462329319.46	422275694.27	0.00	422275694.27	250513778.61	0.00	250513778.61
по счету первого порядка 703													
Итого		290567403.80	0.00	290567403.80	462329319.46	0.00	462329319.46	422275694.27	0.00	422275694.27	250513778.61	0.00	250513778.61
по разделу 7													
Итого по пассиву		16125601612.80	2265852629.09	18391454241.89	534821212.24	892715.00	535713927.24	461357116.18	1575943.36	462933059.54	16052137516.74	2266535857.45	18318673374.19
Итого по главе 1						739647773.29	4720712.42	744368485.71	716419397.28	27949088.43	744368485.71		

Председатель Правления

Романов Владимир Витальевич

Главный бухгалтер

Захаров Сергей Владимирович

М.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2008 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «Электроника» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Почтовый адрес: 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	155480	168976
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1357848	1072728
2.1.	Обязательные резервы	141424	118815
3.	Средства в кредитных организациях	188266	299852
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	1237446	909543
5.	Чистая ссудная задолженность	11962079	9430041
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	486080	245568
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	742334	645003
9.	Требования по получению процентов	82880	84272
10.	Прочие активы	326982	277371
11.	Всего активов	16539395	13133354
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	2024244	1640029
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	8563369	6217994
14.1.	Вклады физических лиц	2055675	1540378
15.	Выпущенные долговые обязательства	3029984	2561561
16.	Обязательства по уплате процентов	87725	81687
17.	Прочие обязательства	88833	62981
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32539	35742
19.	Всего обязательств	13826694	10599994
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1165200	1165200
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1072600	1072600
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	92600	92600
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	10000	10000
23.	Переоценка основных средств	309297	289366
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	95807	141377
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1140440	858002

26.	Прибыль (убыток) за отчетный период		183571	352169
27.	Всего источников собственных средств		2712701	2533360
28.	Всего пассивов		16539395	13133354
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации		2312298	1419836
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией		848904	609103
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА			
1.	Касса		0	0
2.	Ценные бумаги в управлении		0	0
3.	Драгоценные металлы		0	0
4.	Кредиты предоставленные		0	0
5.	Средства, использованные на другие цели		0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению		0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0	0
8.	Текущие счета		0	0
9.	Расходы по доверительному управлению		0	0
10.	Убыток по доверительному управлению		0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА			
11.	Капитал в управлении		0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению		0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0	0
14.	Доходы от доверительного управления		0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению		0	0

(*) Данные по состоянию на 1 января 2008 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2007 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету АКБ "Электроника" ОАО за 2007 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма отчетности.

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Захаров С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 1 января 2008 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «Электроника» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Почтовый адрес: 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2672021.0	2545377.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	17.8	20.1
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	454913.0	819868.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	454913.0	819868.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	41058.0	45451.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	41058.0	45451.0

(*) Данные по состоянию на 1 января 2008 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2007 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету АКБ "Электроника" ОАО за 2007 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма отчетности.

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Захаров С.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ АКБ «Электроника» ОАО ЗА 2007 ГОД

1. Краткая характеристика деятельности Банка «Электроника» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ «Электроника» ОАО (далее «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер 488 от 29 ноября 2002 года. На основании выданной лицензии АКБ «Электроника» ОАО осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
3. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, ценностей, векселей.
6. Расчётно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Предоставление банковских гарантий.

Приоритетными операциями остаются все формы кредитования как физических, так и юридических лиц, предоставление гарантий, а также операции, проводимые на валютном и фондовом рынках, и операции с ценными бумагами. Правильность выбранного направления развития подтверждают ежегодные результаты работы Банка.

Основным критерием в работе Банка являются:

- надежность;
- высокое качество услуг;
- оперативность;
- информационная открытость.

В целях поддержания конкурентоспособности Банк предоставляет широкий комплекс услуг различным категориям клиентов. Банк, поддерживает свою репутацию среди клиентов и контрагентов за счет: качественного расчётно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки. Основные усилия Банка были сконцентрированы на соблюдении банковского законодательства, обязательных экономических нормативов, диверсификации операций и снижении рисков при осуществлении операций по привлечению и размещению свободных денежных средств клиентов.

Головной офис АКБ «Электроника» ОАО зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., дом 6 .

По состоянию на 1 января 2008 года Банк имеет:

11 филиалов в Российской Федерации:

- Брянский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1993 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, д.170
- Саратовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1991 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 410033, г. Саратов, ул. Олимпийская, д. 5.

- Санкт-Петербургский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в феврале 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 4, литер А.
- Тульский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в августе 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 300034, г. Тула, ул. Л. Толстого, д. 132.
- Ростовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в мае 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 344010, Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д.46/176.
- Иркутский филиал создан в декабре 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 664050, Иркутская область, Иркутский р-н, Солнечный м-н, ул. Байкальская, д. 295 Б.
- Челябинский филиал открыт в июне 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 454007, г. Челябинск, пр. Ленина, д. 11/Б.
- Волгоградский филиал открыт в ноябре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 400131, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. им. В.И. Ленина, д. 25.
- Краснодарский филиал открыт в июне 2007 года и располагается по адресу: Российская Федерация, 350075, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Селезнёва, д. 76.
- Красноярский филиал создан в мае 2007 года и располагается по адресу: Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 82.
- Ставропольский Филиал, создан в июле 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 355000, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 284/1.

3 дополнительных офиса:

- Дополнительный офис «Кунашак» Челябинского филиала открыт в 2007 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 456730, Челябинская область, Кунашакский район, с. Кунашак, ул. Ленина, д.84А;
- Дополнительный офис Саратовского филиала открыт в декабре 1997 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 410066, г. Саратов, ул. Московская, д. 66;
- Дополнительный офис «Электросталь» открыт 21 апреля 2006 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 144000, Московская область, г. Электросталь, ул. Западная, д.3.

4 операционных офисов:

- Операционный офис «Калужский» открыт в ноябре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 248001, г. Калуга, ул. Кирова, д.23А;
- Операционный офис «Первый на Ленинском» открыт в декабре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Ленинский проспект, д.1/2, корп. 1;
- Операционный офис «Курский - Запад» открыт в декабре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 305001, г. Курск, ул. Верхняя Луговая, д.6;
- Операционный офис «Ивановский - Юг» открыт в декабре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 153000, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, д.7;

1 корпоративный офис:

- Корпоративный офис «Нижегородский» Саратовского филиала открыт в декабре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 603057, г. Нижний Новгород, ул. Костина, д.6, корп. 1;

16. Численность сотрудников

Численность сотрудников Банка на 01 января 2008 года составляла 847 человек, в том числе:

- Головной Банк – 545 человек;
- Брянский филиал – 22 человека;
- Волгоградский филиал – 3 человека;
- Иркутский филиал – 23 человека;
- Краснодарский филиал – 22 человека;
- Красноярский филиал – 18 человек;

- Ростовский филиал – 32 человека;
- Саратовский филиал – 37 человек;
- Ставропольский филиал – 15 человек;
- Санкт-Петербургский филиал – 48 человек;
- Тульский филиал – 27 человек;
- Челябинский филиал – 18 человек;
- ООО «Ивановский-Юг» -6 человек;
- ООО «Калужский» - 9 человек;
- ООО «Курский – Запад» -9 человек;
- КО «Нижегородский» - 4 человека;
- ООО «Первый на Ленинском» - 9 человек.

1в. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- Операции по кредитованию

Доходы по этим операциям за 2007 год составили (по данным Приложения 4 к Годовому отчету «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»):

	Тыс. руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, в том числе:	1 209 297
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) и полученные просроченные проценты от:	
коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	2559
коммерческих организаций, находящихся в государственной кроме федеральной собственности	992
негосударственных финансовых организаций	48 645
негосударственных коммерческих организаций	1 087 914
индивидуальных предпринимателей	1 949
граждан (физических лиц)	32 963
юридических лиц- нерезидентов	32 704
Физических лиц - нерезидентов	1 571
Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	8 590
проценты по открытым счетам в кредитных организациях	164
проценты по открытым счетам в банках-нерезидентах	242
проценты, полученные по депозитам в кредитных организациях	89
проценты, полученные по депозитам в банках-нерезидентах	3 320
проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	4 532
проценты, полученные по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам (срочным)	244

- Операции с ценными бумагами

	Тыс. руб.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	166 034

- Операции с иностранной валютой, в том числе переоценка статей баланса

	Тыс. руб.
Чистые расходы, полученные от операций с иностранной валютой	5 572

- **Комиссия, полученная по кассовым операциям, по операциям инкассации, по расчетным операциям, по выданным гарантиям – 171 932 тыс. руб.**

Финансовые результаты за 2007 год по всем видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках Банка.

1г. Фонды

Сумма отчислений в фонды в 2007 году составила 352049 тыс.руб., в том числе 69611 тыс.руб. в фонды в части премий и социальных выплат (отражены в соответствии с Указанием ЦБР №1376-У от 16 января 2004г. в ст.17 «Прочие обязательства»)

В 2007 году было произведено следующее расходование фондов Банка:

премирование сотрудников 27216 тыс.руб.,

материальная помощь 2196 тыс.руб.,

благотворительная помощь 3866 тыс.руб.,

целевое финансирование мероприятий 900 тыс.руб.,

Итого: 34178 тыс.руб., в том числе 34178 тыс.руб. из фондов в части премий и социальных выплат (отражены в ст.17 «Прочие обязательства»).

1д. Прочее

С декабря 2005 года в Банке выполняется программа по управлению банковскими рисками в рамках реализации соглашения Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала». В целях реализации соответствия требованиям Базельского соглашения II в 2006 году утверждена Протоколом Совета АКБ «Электроника» ОАО № 10-06 от 18 мая 2006 года Программа по совершенствованию системы управления рисками в АКБ «Электроника» ОАО. В 2007 году в Банке создан Координационный комитет по внедрению программы по управлению банковскими рисками в рамках реализации соглашения Базельского комитета. В целях оперативного решения вопросов, возникающих в процессе реализации Программы, в рамках Координационного комитета начали действовать рабочие группы, состав которых формируется из числа членов Комитета.

В 2007 году продолжает работать программа «Система стратегического планирования и совершенствования системы управления персоналом Банка», в результате которой произошло дополнительное изменение в организационной структуре Банка. Отлаженная система подбора, найма и аттестации персонала Банка оказывает огромное положительное влияние на трудовую деятельность сотрудников АКБ «Электроника» ОАО.

Созданная в 2006 году Группа Стратегического Планирования, разработала и утвердила Стратегию АКБ «Электроника» ОАО на 2006-2011 гг., благодаря которой происходит внедрение нового розничного и корпоративного направления, ориентированного на успешную модель. Новая стратегия в настоящее время активно реализуется. С ноября по декабрь 2007 года в Банке открыто 4 операционных и 1 корпоративный офисы. Вместе с тем, в 2007 году в АКБ «Электроника» ОАО произошло увеличение филиальной структуры на 5 новых зарегистрированных филиалов (Краснодарский, Красноярский, Челябинский, Ставропольский, Волгоградский).

В 2006 году сформирована Служба Корпоративного управления, введена должность Корпоративного секретаря. В 2007 году АКБ «Электроника» ОАО принял участие в I Всероссийском Форуме корпоративных секретарей.

29 июня 2007 года Общее Собрание акционеров утвердило Основные направления деятельности и развития (Стратегии) АКБ «Электроника» ОАО на 2007-2012 года. Также была утверждена новая редакция Кодекса корпоративного управления и Положения о вознаграждении членов Совета АКБ «Электроника» ОАО.

Департамент финансов города Москвы одобрил предложение о продлении статуса уполномоченного банка Правительства Москвы для Банка «Электроника» сроком на 18 месяцев. В мае 2007 года на основании Постановления № 675 Правительства Москвы АКБ «Электроника» ОАО подтвердил статус уполномоченного Банка. Положительная динамика развития сотрудничества Банка «Электроника» и Правительства Москвы обусловлена тем, что за 2007 год коммерческим организациям были предоставлены гарантии на общую сумму 330 млн. рублей, тогда как в 2006 году АКБ «Электроника» ОАО предоставил банковских гарантий компаниям

агропромышленного комплекса Москвы и Московской области на общую сумму немногим более 250 млн. рублей.

2. Информация об учетной политике Банка

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности за 2007 год

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2007 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2007 года и заканчивающийся 31 декабря 2007 года (включительно), по состоянию на 1 января 2008 года.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 1530-У от 17 декабря 2004 года.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность, относятся:

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

2. Начисленные проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.

3. Начисленные проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.

4. Другие события, которые являются существенными в соответствии с установленным критерием существенности, к которым, в частности, могут относиться:

- **объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;**
- **произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном увеличении или снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;**
- **получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;**
- **начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;**

- *комиссионные и прочие доходы и расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году;*
- *другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году;*
- *обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;*
- *объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).*

Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2008 года, составленный по форме оборотной ведомости за отчетный год, не включает в себя события после отчетной даты. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14), отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2007 год, сформированы с учетом СПОД.

Следует отметить, что сравнительные данные за 2006 год в формах отчетности, подлежащих публикации в открытой печати, являются несопоставимыми с данными за 2007 год в связи с изменением законодательства Российской Федерации в части порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

В частности, признание в финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007 год процентных доходов и расходов, накопленного купонного дохода в размере начисленных по состоянию на 01.01.2008г., а также прочих доходов и расходов, относящихся к 2007 году, повлекло за собой несопоставимость следующих показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности:

- Чистые вложения в торговые ценные бумаги;
- Требования по получению процентов;
- Прочие активы;
- Всего активов;
- Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) ;
- Обязательства по уплате процентов;
- Прочие обязательства;
- Всего обязательств;
- Собственные средства;
- Всего пассивов;
- Проценты полученные и аналогичные доходы;
- Проценты уплаченные и аналогичные расходы;
- Комиссионные доходы и расходы;
- Прочие чистые операционные доходы;
- Административно-управленческие расходы;
- Прибыль до налогообложения;
- Прибыль (убыток) за отчетный период.

Отчет по результатам проведения событий после отчетной даты

Отчет о прибылях и убытках (рублей):

В связи с тем, что Волгоградский филиал АКБ «Электроника» (ОАО), внесенный в книгу регистрации кредитных организаций в ноябре 2007г., не приступил к своей деятельности в 2007г., консолидация отчета о прибылях и убытках осуществлена по 10 филиалам и головному офису банка.

Прибыль до СПОД	290 567 403,80
Прибыль после СПОД	250 513 778,61
Разница-	40 053 625,19

Вид операции	Символ	Сумма
Доходы		

Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	274 810,81
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	76 174 549,53
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Индивидуальным предпринимателям	11114	65 734,89
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Гражданам (физическим лицам)	11115	2 891 558,72
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Юридическим лицам - нерезидентам	11116	1 570 137,78
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Физическим лицам -нерезидентам	11117	272 746,26
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Кредитным организациям	11118	211 530,14
Полученные просроченные проценты от: Негосударственных коммерческих организаций	11312	1 346 779,05
Полученные просроченные проценты от: Физических лиц- нерезидентов	11317	242,86
Проценты, полученные от прочих размещенных средств: Кредитных организаций	11415	1 016,7
Проценты, полученные по открытым счетам: В кредитных организациях	11502	83,06
Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты «овернайт», и иным размещенным средствам: В кредитных организациях	11602	72 240,21
Процентный доход от вложений в долговые обязательства: Российской Федерации	12101	5 236 691,39
Процентный доход от вложений в долговые обязательства: Кредитных организаций	12103	3 183 238,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства: Прочие долговые обязательства	12104	6 535 573,7
Процентный доход по векселям: Кредитных организаций	12203	287 671,25
Процентный доход по векселям: По прочим векселям	12204	2 248 462,39
Дисконтный доход по векселям: Кредитных организаций	12303	13 780 843,54
Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами: Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	68 270,29
Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами: Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	618 545,88
Штрафы, пени, неустойки полученные по: Кредитным операциям	16101	1 835 938,36
Комиссия полученная: По кассовым операциям	17201	107 540,97
Комиссия полученная: По операциям инкассации	17202	9 470 037,77
Комиссия полученная: По расчетным операциям	17203	31 089,56

Комиссия полученная: По выданным гарантиям	17204	109 200,63
Комиссия полученная: По другим операциям	17205	1 873 047,68
Другие полученные доходы: От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	140 191,05
Другие полученные доходы: От сдачи имущества в аренду	17307	2 085 219,79
Другие полученные доходы: Другие доходы	17318	80 311,76
Итого доходов по символам:		130 573 304,81

Расходы

Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные): Кредитным организациям	21102	1 178 745,26
Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные): Банкам-нерезидентам	21103	9 168 194,89
Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам: Негосударственным финансовым организациям	22107	57 876,71
Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам: Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22108	579 946,6
Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам: Негосударственным некоммерческим организациям	22109	146 417,17
Проценты, уплаченные по депозитам: Коммерческим организациям находящимся в федеральной собственности	22206	(9 698,63)
Проценты, уплаченные по депозитам: Негосударственным финансовым организациям	22211	2 357 242,2
Проценты, уплаченные по депозитам: Негосударственным коммерческим организациям	22212	14 198 848,13
Проценты, уплаченные по депозитам: Негосударственным некоммерческим организациям	22213	8 054,8
Проценты, уплаченные по депозитам: Юридическим лицам-нерезидентам	22214	104 301,37
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам: Банкам - нерезидентам	22316	3 463 444,37
Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым счетам депозитов и прочих привлеченных средств: Гражданам (физическим лицам)	23101	24 113 054,16
Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым счетам депозитов и прочих привлеченных средств: Физическим лицам - нерезидентам	23103	407 367,81
Расходы по выпущенным ценным бумагам: Процентный расход по облигациям	24101	16 100 000,00
Расходы по выпущенным ценным бумагам: Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	249 315,06
Расходы по выпущенным ценным бумагам: Процентный расход по векселям	24104	15 685 701,02
Расходы по выпущенным ценным бумагам: Дисконтный расход по векселям	24105	46 420 307,24
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами: Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	466 114,61

Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами: Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	50 543,29
Расходы на содержание аппарата: Начисления на заработную плату – взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	4 501,15
Расходы на содержание аппарата: Прочие расходы	26109	47 484,93
Штрафы, пени, неустойки уплаченные за: Другие нарушения	28111	880,56
Отчисления в фонды и резервы: На возможные потери	29101	2 882 407,67
Отчисления в фонды и резервы: По другим операциям	29103	356,76
Комиссия уплаченная: По операциям инкассации	29202	31 050,00
Комиссия уплаченная: По расчетным операциям	29203	5 176,66
Другие операционные расходы: Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	7 026 576,06
Другие операционные расходы: Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	182 426,60
Другие операционные расходы: Расходы по изготовлению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	99 257,62
Другие операционные расходы: Почтовые, телеграфные, телефонные и расходы, расходы по аренде линий связи	29306	1 964 895,51
Другие операционные расходы: Типографские и канцелярские расходы	29315	57 521,16
Другие операционные расходы: Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	81 447,44
Другие операционные расходы: Содержание зданий и сооружений	29317	386 480,21
Другие операционные расходы: Расходы по охране	29318	188 500,57
Другие операционные расходы: Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	4 472 464,69
Другие операционные расходы: Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	637 498,01
Другие операционные расходы: Уплаченная госпошлина	29327	600,00
Другие операционные расходы: Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	72 100,00
Другие операционные расходы: Прочие расходы	29329	1 593 402,50
Другие произведенные расходы: Арендная плата	29406	2 284 298,07
Другие произведенные расходы: Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	3 400 182,27

Другие произведенные расходы: Другие расходы	29423	10 461 645,50
Итого расходов по символам:		170 626 930,00
Расход по символам:		40 053 625,19

Также в операции СПОД вошли:

Перенос со счета 70301 на счет 70302 - прибыль прошлого года - на сумму	290 567 403,80
Перенос со счета 70501 на счет 70502 - начисленные налог на прибыль и на доходы по госуд. ценным бумагам - на сумму	85 074 077,00
Доначисление налога на прибыль по операционным офисам: «Нижегородский», «Калужский», «Курск-Запад» и филиалам : Челябинскому, Волгоградскому, Краснодарскому, Красноярскому, Ставропольскому на счет 70502 - на сумму	478 111,00
Доначисление налога на доходы по государственным ценным бумагам на счет 70502	273 855,00
Начисление переплаты по налогу на прибыль за 2007 г. по головному офису и филиалам: Саратовскому, Санкт-Петербургскому, Иркутскому, Тульскому, Ростовскому, Брянскому доп. офису «Электросталь» со счета 70502	18 882 826,00
Итого:	
Прибыль полученная за 2007 год:	250 513 778,61
Налоги уплаченные за 2007 год:	66 943 217,00
Чистая прибыль:	183 570 561,61

Бухгалтерский баланс (тыс. руб.):

Активы до СПОД	18 391 454 241,89
Активы после СПОД	18 318 673 374,19
Разница	72 780 867,70

Вид операции	Счет	Сумма
Активы		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60401 60601	18 808 672,29 1 121 505,25 19 930 177,54
Требования по получению процентов	47427	29 280 043,46
Прочие активы, в том числе:		(3 952 105,09)
Требования по прочим операциям	47423	0
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	18 882 826,00
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60312	(9 124 745,39)
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	(5 805 975,52)
Обязательства		
Прочие обязательства, в том числе:		(1 186 714,40)
Расчеты с бюджетом по налогам	60301	792 012,00

<i>Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату</i>	60303	0
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями</i>	60311	(1 978 726,40)

При составлении Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2008 года накопленный купонный доход по ценным бумагам, относимым к торговым, но отраженный в Приложениях 13 и 14 в корреспонденции со счетами 50207 в сумме 71998.80руб. и 50208 в сумме 5792273.70 руб., был отражен по статье "Чистые вложения в торговые ценные бумаги" с соответствующим уменьшением статьи "Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (в целях бухгалтерского и налогового учета) на 2008 год утверждена решением Правления Банка (Протокол № 275/07 от 28 декабря 2007 г.).

В декабре 2007 года Приказом № 293/11 была утверждена «Методика проведения переоценки основных средств АКБ «Электроника» ОАО» с учетом всех изменений и дополнений. В Учетной политике на 2007 год идет ссылка на данную методику.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому принципу (методу), за исключением случаев, отмеченных ниже.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2007 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2007 года, а также включает СПОД отраженный по методу начисления с 01 января 2008 года.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2007 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях и копейках, публикуемые формы – в тысячах рублей.

Методика пересчета иностранных валют

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены установленные Центральным Банком Российской Федерации курсы по основным иностранным валютам на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

**31 декабря
2007года**

Руб./дол. США	24,5462
Руб./евро	35,9332

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2007 год проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2007 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Счет 47423 «Требования по прочим операциям»

По состоянию на 1 января 2008 года остаток в целом по счету 47423 составляет 10 844 тыс. руб., в том числе текущая задолженность:

- 10 202 010,69 рублей - отражена сумма договора цессии с ЗАО Строительное объединение «Росконструкция». Средства получены 16 января 2008 года.
- 598 200 рублей – расчеты с Отделением 1 МГТУ Банка России по депонированию средств по подкреплению кассы. Расчеты по урегулированию отражены 09 января 2008 года.

Счет 47901 «Активы, переданные в доверительное управление»

Вложения в паи (доли) Паевого Инвестиционного Фонда «Ломоносов» на правах учредителя управления активами на основании п.п.1 и 2 ст.11 Федерального закона 156-ФЗ от 29.11.2001 года и в соответствии с Указанием ЦБР от 19.11.2004 года № 1518-У в части изменения п. 8.18 Части II к Положению ЦБР от 05.12.02г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» отражены на балансовом счёте № 47901 «Активы, переданные в доверительное управление», что полностью соответствует экономическому смыслу проведённой операции. Отражение переоценки согласно п.18.8.2 Положения ЦБР от 01.12.2002 г. №205-П проводилось через счета по учёту доходов/расходов (по символам доходов или расходов). В связи с переходом на новый план счетов по Положению ЦБР от 26.03.07г. № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» инвестиционные паи имеющиеся на балансе Банка были перенесены 09.01.2008 года (в первый рабочий день года) с балансового счёта № 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» на соответствующий новому плану счетов балансовый счёт № 50706 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи прочих резидентов».

Счет 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

По состоянию на 01 января 2008 года остаток в целом по счету 60301 составил 6 227 тыс. руб., состоящий из сумм налогов, начисленных по итогам 2007 года. Данные суммы полностью урегулированы в 2008 году.

Счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

По состоянию на 1 января 2008 года остаток по счету 60308 составляет 2 927 тыс. руб., в том числе 2 728 тыс. руб. – сумма, выданная 28 декабря 2007 года под отчет кассиру для выплаты заработной платы сотрудникам Банка за декабрь в течение 3-х рабочих дней. 9 января 2008 года данная задолженность была урегулирована.

Счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2008 года остаток по счету 60311 – 2 296 тыс. руб., полностью подтвержденные двусторонними актами, в том числе:

- 60311810600000000216 ЗАО «Торговый дом «ЛЮТ» - 1 038 350,26 рублей – гарантийный взнос по аренде помещения, арендная плата за январь 2008г
- 603118103800000000817 ООО «Аджастер» - 1 223 513,45 рублей – арендная плата за декабрь 2007г., оплаченная в январе 2008г.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2008 года остаток по счету 60312 – 54 921 тыс. руб., из которых подтверждено двусторонними актами 80 % задолженности, по остальным ведется работа по получению подтверждений, в том числе:

- 60312810500000001518 ЗАО «Лекс-Финанс» - 3 000 000,00 рублей – обеспечительный платеж по договору, погашен в феврале 2008г.
- 60312810900000001642 ЗАО «Лекс-Финанс» – 1 354 544,41 арендная плата за январь 2008г.
- 60312810000000001209 ООО «ГРИНВУД» - 3 301 431,50 рублей. Информационно-консультационные услуги. Отнесено на расходы операциями СПОД 1 901 431,50. Остальная задолженность будет погашена в срок до 180 дней.
- 60312810300000001093 ООО «Управляющая компания «Навигатор» – 880 000 рублей - Информационно-консультационные расходы года, отнесено на расходы в марте 2008гда..
- 60312810600000000338 ООО «РИА «РЕК.А» - 2 572 370,00 рублей - рекламные услуги, публикации по раскрытию информации , отнесены на расходы СПОД операциями в феврале 2008г
- 60312810900000001008 ООО «Босс-мебель» - 2 515 146,90 рублей – аванс на покупку офисной мебели. Просроченная задолженность. Сформирован резерв в размере 100%.
- 60312810700000001208 ООО «СКИФ» – 5 355 000,00 рублей - организация праздничных корпоративных мероприятий, консультационные услуги. Отнесено на расходы операциями СПОД 2 580 000. 00 .Остальная задолженность будет погашена в срок до 180 дней.
- 60312810900000002311 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» - 767 000,00 рублей – аванс за услуги по переоценка недвижимого имущества. Срок до 90 дней.
- 603128105000000000988 ООО «ЛаТек Центр» 1 193 909,20 Рекламные материалы . Оприходованы в феврале 2008г.
- 60312810300000001284 ЗАО «КПМГ». - 3 044 400,00 рублей - Аванс за аудиторские услуги за 9 мксяцев, за 2007 год, МСФО за 12 месяцев 2007 года. Срок до 180 дней.
- 60312810100000002182 ЗАО «Рекламный синдикат «Идальго Имидж» - 1 558 813,28 аванс за рекламные услуги. Срок до 180 дней.
- 60312810900000002230 ЗАО «Рекламный синдикат «Идальго Имидж» - 1 512 500,00 аванс за рекламные услуги. Срок до 180 дней.
- 60312810300000002254 ООО «Мебром» - 615 204,80 поставка мебели (оприходована в феврале 2008гю)
- 60312810400000001621 ООО «Медиасервис» - 993 373,50 рекламные услуги .Частично отнесено на расходы в рамках СПОД.
- 60312810100000001727 ООО «Квинта» - 2 068 428,00 сувенирная продукция. Оприходована в январе 2008г.
- 60312810400000001689 ООО «Медиасервис» - 520 889,80 рекламные услуги .Частично отнесено на расходы в рамках СПОД.
- 60312810500000002274 ООО «Компания КашКай» - 762 300,00 проведение корпоративного мероприятия . Отнесено на расходы в рамках СПОД операций..
- 603128102000000000806 ООО «Славянская Гостиница и Деловой центр» 1 967 668,00 Проведение корпоративного мероприятия. Отнесено на расходы в рамках СПОД операций в феврале 2008г.

- 60312810900000000591 ООО «ТАБУ» - 995 546,10 рекламная продукция. Оприходована в январе 2008г.
- 60312810900000002298 ООО «Дельта» 2 518 202,20 аванс за ремонтные работы. Срок до 180 дней.

Основная часть задолженности относится к текущей деятельности Банка и будет урегулирована в течение первого полугодия 2008 года.

Счет 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»

По состоянию на 1 января 2008 года остаток по счету 60314 – 7 208 тыс. руб., из которых подтверждено 55 % задолженности двусторонними актами, по остальным ведется работа по получению подтверждений, в том числе:

- 60314810100000000014 Корпорация «Егар Текнолоджи, Инк»- 1 979 639,32 оплата за программное обеспечение. Отнесено на расходы в рамках СПОД операций в январе 2008г.
- 6031484004000000000014 RAYTER – 2 606 806,44 консультационные расходы. Отнесено на расходы в рамках СПОД операций в январе 2008г.
- 60314978000000000027 ООО «Группа контактно –консультационных проектных агентств»/BREC GROUPE - 1 187 232,93 Отнесено на расходы в рамках СПОД операций в январе 2008г.

Счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

По состоянию на 1 января 2008 года остаток по счету 60320 составляет – 204 тыс. руб. Изменение остатка по сравнению с 1 января 2007 года произошло за счет выплат дивидендов ранее начисленных за 2006 год согласно решению годового общего собрания акционеров в течение второго полугодия 2007 года в сумме 120 тыс.руб..

Просроченная задолженность:

Счет 47423 «Требования по прочим операциям»

По состоянию на 1 января 2008 года на счете числится просроченная задолженность КБ «Диалог-Оптим» в сумме 30 438,62 рублей. 16 сентября 2004 года Решением Арбитражного суда г. Москвы КБ «Диалог-Оптим» признан банкротом, открыто конкурсное производство. АКБ «Электроника» ОАО - 13 октября 2004 года подал в Арбитражный суд г. Москвы заявление об установлении размера требований кредитора. 22 ноября 2004 года Арбитражный суд признал требования АКБ «Электроника» ОАО к КБ «Диалог-Оптим». Требования в размере 30 438,62 рублей включены в реестр требований кредиторов в третью очередь. На данный момент продолжается конкурсное производство, которое определением Арбитражного суда г. Москвы от 13 марта 2008 года было продлено на 6 месяцев. Резерв создан в размере 100%.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2008 года на счете числится просроченная задолженность:

1. ООО «БОСС-мебель» в сумме 2 515 146,90 рублей. Представляющая собой аванс на покупку офисной мебели. В связи с неисполнением контрагентом Банка договоров на поставку мебели, Банк обратился в суд на взыскание задолженности по авансовым платежам. Арбитражный суд вынес 2 решения на взыскание с ООО «Босс-мебель» задолженности в размере:

- 875 173,99 рублей по договору № 11;
- 15 251,73 рублей возмещение расходов по госпошлине;
- 510 239,84 рублей по договору № 10;
- 11 374,83 рублей возмещение расходов по госпошлине.

По истечении одного месяца с момента вынесения решений судов они вступили в законную силу и Банку выданы исполнительные листы на принудительное взыскание задолженности. В связи с отсутствием средств у должника нет возможности взыскать задолженность. Резерв создан в размере 100%.

2. ООО «Трансстрой Экстра» - 44 807,00 рублей, представляющий собой аванс за проект оформления входа на Полянку 7/10, оплаченный 27 апреля 2004 года. Работы остановлены по техническим причинам. Резерв, ранее созданный согласно Положению ЦБ РФ № 232-П, в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 283-П, восстановлен по причине вывода данной задолженности из состава элементов расчетной базы как не связанной с приобретением ценностей.

3.000 «Кьюкард» -119 683,48 аванс за разработку макета и изготовление пластиковых карт. В связи с неисполнением контрагентом Банка договора 015 от 28.07.2006г. Банк обратился в суд на взыскание задолженности по авансовым платежам. Арбитражный суд вынес 2 решения на взыскание с ООО «Кьюкард» задолженности в размере:

-119 683,48 рублей- авансовый платеж

-3 893,67 рублей –возмещение расходов по госпошлине.

По истечении одного месяца с момента вынесения решений судов они вступили в законную силу и Банку выданы исполнительные листы на принудительное взыскание задолженности. В связи с отсутствием средств у должника нет возможности взыскать задолженность. Резерв создан в размере 100%.

Счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

По состоянию на 1 января 2008 года на счете числится просроченная задолженность 57 733,12 рублей, представляющая собой просроченную задолженность бывших сотрудников Карачаевского филиала, которые получили наличные денежные средства под отчет в 1995 году и до настоящего времени не вернули. Карачаевский филиал закрыт. В 2002 году суд вынес решение о взыскании долга, и дело находится в стадии исполнительного производства. Исполнительный лист был направлен в ГУ Отделение Пенсионного фонда по КЧР для последующих удержаний с должника. В настоящее время продолжается постепенное погашение задолженности по исполнительному листу, в результате чего просроченная задолженность снизилась со 105 тыс. руб. до 57 тыс. руб. Данная задолженность классифицирована в 5 группу риска, резерв сформирован в полном объеме.

Таким образом, просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней составляет (в рублях):

№ СЧЕТУ	Расшифровка задолженности	Сумма	Сформированный РВП
47423	Конкурсный Управляющий Банк «Диалог-Оптим»	30 438,62	30 438,62
60312	ООО «Трансстрой Экстра»	44 807,00	Не элемент расчетной базы согласно Положению ЦБ РФ № 283-П.
60312	ООО «БОСС – мебель»	2 515 146,90	2 515 146,90
60312	ООО «Кьюкард»	119 683,48	119 683,48
60323	Карачаевский филиал	57 733,12	57 733,12
Всего в рублях		2 767 809,12	2 767 809,12

Незавершенное строительство по состоянию на 1 января 2008 года отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения операций в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Руководством Банка было принято решение о проведении переоценки основных средств в рамках категории зданий, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 1 января 2008 года. Оценка была проведена ЗАО «DELOITTE» по определению текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки отражены операциями «СПОД» в январе 2008 года. По результатам переоценки сумма дооценки составила 31 608 тыс. руб., сумма уценки – 12 798 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, формируются в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком

обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга. При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды), Банком в соответствии с нормативными документами Банка России не формируются. Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам в целях налогового учета включаются в состав внереализационных расходов Банка, *за исключением* резервов на возможные потери по ссудам, сформированным под векселя (за исключением учтенных Банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В состав этих затрат, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, а также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении процентных (купонных) ценных бумаг. При выбытии ценной бумаги финансовый результат определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки). При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска (ФИФО).

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, учитываемые в дальнейшем по рыночной цене, подлежат переоценке в связи с изменением рыночного курса. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки сальдо соответствующего лицевого счета относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, учитываются по цене приобретения, т.е. в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценных бумаг не изменяется. Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы на возможные потери.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по срокам погашения по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, принятые на хранение на основании договоров хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в валюте дебиторской задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в валюте требований.

Требования по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в валюте кредиторской задолженности.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в валюте обязательств.

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства перед бюджетом по начисленному налогу на прибыль и налогу на имущество отражены, включая СПОД.

26. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2007 год

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2008 года на основании данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14). Данные, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2007 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Перегруппировка и укрупнение данных статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (№ 1376-У от 16 января 2004 года).

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В АКБ «Электроника» ОАО функционирует система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, оценивать, лимитировать принимаемые Банком риски, контролировать их объем и структуру. Указанная система включает в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов Банка, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Риск ликвидности

Основные принципы и процедуры управления данным видом риска закреплены в утвержденной Правлением Банка Политике по управлению ликвидностью на 2007 год. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами. Центральным звеном указанной системы является Дирекция Казначейства, к задачам которой относится координация работы подразделений Банка по данному направлению и принятие конкретных решений, определяющих структуру баланса Банка. Оперативное управление риском ликвидности возложено на Казначейство Банка, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности – на Департамент по управлению рисками. В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне Банком поддерживается сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной основе осуществляется анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности. Клиентская политика в 2007 году, наряду с другими целями, была направлена на повышение финансовой устойчивости Банка путем усиления диверсификации его депозитной базы. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют непрерывный мониторинг уровня *концентрации обязательств* и находятся в постоянном контакте с крупнейшими кредиторами (клиентами) в целях прогнозирования изменений в пассивной базе Банка. На случай возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств Российской Федерации, которые могут быть в любой момент реализованы или предоставлены в залог.

Кредитный риск

В 2007 году Банк строил организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в АКБ «Электроника» ОАО осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Управление данным видом риска в Банке строится на разделении ответственности подразделений и коллегиальных органов, непосредственно осуществляющих операции, несущие в себе кредитные риски, оценивающих величину кредитных рисков по данным операциям и осуществляющих мониторинг рисков в процессе исполнения операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов – оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде, долговой ценной бумаге или сделке на межбанковском рынке), Банк осуществляет мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. Формирование кредитного портфеля осуществлялось в строгом соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2006 год в части отраслевой, продуктовой диверсификации. В целях ограничения риска потерь, связанного с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, Банк осуществляет контроль за концентрацией рисков по отдельным заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков).

Рыночный риск

Рыночный риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, регулируется посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов, лимитов на отдельные финансовые инструменты, а также лимитов стоп-лосс, ограничивающих потери Банка при негативной ситуации на рынке. Для определения и лимитирования общего уровня рыночного риска Банк использовал количественные методы оценки, установленные Положением Банка России № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», а также методы, основанные на концепции Value-at-Risk.

Валютные риски

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на величину несоответствия требований и обязательств, выраженных в соответствующих валютах, в рамках лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными документами Банка России, а также путем установления лимитов на проведение отдельных видов операций, предполагающих наличие валютного риска. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции с целью соблюдения установленных лимитов и ограничения рисков.

Процентный риск

Процентный риск Банка оценивается на основе анализа структуры активов и пассивов по сроку погашения/переоценки (repricing gap analysis), их зависимости от изменения рыночных процентных ставок и прогнозирования динамики движения ставок. Хеджирование процентного риска осуществляется, как правило, путем стимулирования размещения/привлечения ресурсов в определенных временных интервалах.

Операционные риски

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения адекватной организационной структуры и внутренних процедур. Управление операционным риском – сфера ответственности менеджеров на всех уровнях управления. В 2006 году разработано и утверждено Положение о расчете уровня операционного риска в АКБ «Электроника» ОАО. Разработаны таблицы классификаторов (источники операционных рисков, стандартные направления деятельности (TSA),

типы измеряемых и не измеряемых операционных потерь). Введен ежеквартальный отчет по расчету уровня операционного риска.

Страновые и региональные риски

Свою деятельность Банк осуществляет, главным образом, на территории Российской Федерации и, соответственно, подвергается влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Банк осуществляет международные операции с кредитными организациями стран ОЭСР, а также в незначительных объемах - с ограниченным кругом банков стран СНГ. Указанные операции производятся в рамках установленных Лимитным Комитетом страновых лимитов и лимитов на соответствующих контрагентов, позволяющих минимизировать риск географической концентрации активов.

Правовой риск и риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)

С целью минимизации правового риска и риска потери деловой репутации руководство Банка устанавливает порядок стимулирования сотрудников Банка, учитывая степень их участия в управлении правовым риском и риском потери деловой репутации, а также осуществляет комплексный контроль за осуществлением мер по управлению рисками. В 2007 году разработано и утверждено Положение об организации и управлении правовыми рисками в АКБ «Электроника» ОАО. Расчет уровня правового риска производится на ежеквартальной основе, отчет предоставляется на рассмотрение Правления и Совета Банка.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Главный бухгалтер

Захаров С.В.



Аktionepрам

**Аktionepрнй Коммерческий Банк “Электроника”
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Аудиторское заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Аktionepрнй Коммерческий Банк “Электроника”

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года



Сведения об аудиторе

<i>Наименование:</i>	Закрытое акционерное общество "КПИМ".
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<i>Почтовый адрес:</i>	123317, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 18, комплекс "Башня на Набережной", блок "С".
<i>Государственная регистрация:</i>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<i>Лицензия:</i>	№ Е 003330 на осуществление аудиторской деятельности, выдана на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9. Срок действия лицензии продлен до 17 января 2013 года.
<i>Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:</i>	Член Аудиторской Палаты России. Член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.

Количество филиалов:

По состоянию на 1 января 2008 года Банк имел 11 филиалов:

Брянский филиал АКБ “Электроника” ОАО
Российская Федерация, 241037, город Брянск, улица Красноармейская, дом 170;

Саратовский филиал АКБ “Электроника”
Российская Федерация, 410033, город Саратов, улица Олимпийская, дом 5;

Санкт-Петербургский филиал АКБ “Электроника” ОАО
Российская Федерация, 190000, город Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, дом 4, литер А;

Тульский филиал АКБ “Электроника” ОАО
Российская Федерация, 300034, город Тула, улица Л. Толстого, дом 132;

Ростовский филиал АКБ “Электроника” ОАО
Российская Федерация, 344010, город Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, дом 46/176;

Иркутский филиал
Российская Федерация, 664050, Иркутская область, Иркутский район, Солнечный микрорайон, улица Байкальская, дом 295 Б;

Челябинский филиал
Российская Федерация, 454007, город Челябинск, проспект Ленина, дом 11/Б;

Волгоградский филиал
Российская Федерация, 400131, Волгоградская область, город Волгоград, улица им. В.И. Ленина, дом 25;

Краснодарский филиал
Российская Федерация, 350075, город Краснодар, Карасунский округ, улица им. Селезнёва, дом 76;

Красноярский филиал
Российская Федерация, 660049, город Красноярск, улица Дубровинского, дом 82;

Ставропольский Филиал
Российская Федерация, 355000, город Ставрополь, улица Мира, дом 284/1.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчетность Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели Отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления Отчетности. Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности Отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета во всех существенных отношениях законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению Отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно, и порядок ведения Банком бухгалтерского учета, на основании данных которого составлена Отчетность, соответствует во всех существенных отношениях законодательству Российской Федерации.

30 апреля 2008 года

Рой Хэттинг

Директор ЗАО "КРМГ"

(доверенность от 5 марта 2007 года № 05/07)



Титарева Елена Борисовна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 001626, без ограничения срока действия

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филанала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (корпоративный номер)	ИНН
45285506808	09801537	1027729376981	498	084583825

Годовой бухгалтерский баланс
по состоянию на 1 января 2008 года
в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации
за период с 1 января 2007 по 31 декабря 2007

Наименование кредитной организации АКЕ "ЭЛЕКТРОНИКА" ОАО г. МОСКВА
Почтовый адрес Россия, 119017, г. Москва, пер. ПЫЖЕВСКИЙ, 6

А. Балансовые счета

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
1-го пор.	2-го пор.			в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А К Т И В										
РАЗДЕЛ 1. КАПИТАЛ										
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией									
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией									
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 1			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
РАЗДЕЛ 2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ										
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте									
	20202	Касса кредитных организаций	163603043.31	15430299772.45	2602543543.34	18032843315.79	15429925586.67	2619125710.10	18049051296.77	147395062.33
Итого по счету 2-ого порядка:			163603043.31	15430299772.45	2602543543.34	18032843315.79	15429925586.67	2619125710.10	18049051296.77	147395062.33
	20206	Касса обменных пунктов	0.00	39297085.69	100339596.08	139636681.77	39297085.69	100339596.08	139636681.77	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:			0.00	39297085.69	100339596.08	139636681.77	39297085.69	100339596.08	139636681.77	0.00
	20208	Денежные средства в банкоматах	5373681.24	209079520.00	8510278.45	217589798.45	206392270.00	8485997.69	214878267.69	8085212.00

Итого по счету 2-ого порядка:									
20208		5373681.24	209079520.00	8510278.45	217589798.45	206392270.00	8485997.69	214878267.69	8085212.00
20209	Денежные средства в пути	0.00	14853475501.86	1189706426.98	16043181928.84	14853475501.86	1189706426.98	16043181928.84	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:									
20209		0.00	14853475501.86	1189706426.98	16043181928.84	14853475501.86	1189706426.98	16043181928.84	0.00

202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте								

30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, просроченного несанкционированных кредитными организациями	0.00	7650171991.26	0.00	7650171991.26	7650171991.26	0.00	7650171991.26	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:									
302	30219	А	0.00	7650171991.26	0.00	7650171991.26	7650171991.26	0.00	7650171991.26
		П	0.00						0.00
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	53076051509.76	352670842.39	53428722352.15	53076051509.76	352670842.39	53428722352.15	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:									
30221			0.00	53076051509.76	352670842.39	53428722352.15	53076051509.76	352670842.39	53428722352.15
30228	Сумма резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:									
30228			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	6664641.65	399028872.30	18650357.80	417679230.10	402283981.25	18913405.50	421197386.75	3146485.00
Итого по счету 2-ого порядка:									
30233			6664641.65	399028872.30	18650357.80	417679230.10	402283981.25	18913405.50	421197386.75
302	Счета кредитных организаций по другим операциям								
Итого по счету 1-го порядка:			125491183.02	73238951500.20	371321200.19	73610272700.39	73219565796.22	371584247.89	73591150044.11
303	Расчеты с филиалами								
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	145788966.80	4288430770.40	3874520170.21	8162950940.61	4260184974.10	3902380477.74	8162565451.84	146174455.57
Итого по счету 2-ого порядка:									
30302			145788966.80	4288430770.40	3874520170.21	8162950940.61	4260184974.10	3902380477.74	8162565451.84
30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	458997448.40	26301791290.99	331809529.61	26633600820.60	25864401906.23	322967037.27	26187368943.50	905229325.50
Итого по счету 2-ого порядка:									
30306			458997448.40	26301791290.99	331809529.61	26633600820.60	25864401906.23	322967037.27	26187368943.50
303	Расчеты с филиалами								
Итого по счету 1-го порядка:			604786415.20	30590222061.39	4206329699.82	34796551761.21	30124586880.33	4225347515.01	34349934395.34
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	35273587.92	25272521174.70	0.00	25272521174.70	25284117969.34	0.00	25284117969.34	23676793.28
Итого по счету 2-ого порядка:									
30402			35273587.92	25272521174.70	0.00	25272521174.70	25284117969.34	0.00	25284117969.34
30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0.00	25143048460.46	0.00	25143048460.46	25143048460.46	0.00	25143048460.46	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:									
30404			0.00	25143048460.46	0.00	25143048460.46	25143048460.46	0.00	25143048460.46
30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	3347336135.76	0.00	3347336135.76	3347336135.76	0.00	3347336135.76	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:									
30409			0.00	3347336135.76	0.00	3347336135.76	3347336135.76	0.00	3347336135.76
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка:			35273587.92	53762905770.92	0.00	53762905770.92	53774502565.56	0.00	53774502565.56
									23676793.28

322	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
Итого по счёту 1-го порядка:	3028076.60	35000000.00	3130439.00	353130439.00	350000000.00	1126544.50	351126544.50	5031971.00	
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам								
32501	По межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациями	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счёту 2-ого порядка:									
32501		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
32502	По межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счёту 2-ого порядка:									
32502		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам								
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
328	Предоставление поступлений и выплаты по межбанковским операциям								
32802	Предоставление выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	3059247.39	19029782.09	69544006.82	88573788.91	17870234.14	59952417.64	77822651.78	
Итого по счёту 2-ого порядка:									
32802		3059247.39	19029782.09	69544006.82	88573788.91	17870234.14	59952417.64	77822651.78	
328	Предоставление поступлений и выплаты по межбанковским операциям								
Итого по счёту 1-го порядка:	3059247.39	19029782.09	69544006.82	88573788.91	17870234.14	59952417.64	77822651.78	13810384.52	
Итого по разделу 3	2194324834.92	445759472528.03	26483208540.62	472242681068.65	444471782356.81	26806688467.75	471278470824.56	3158535079.01	
РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ									
401	Средства федерального бюджета								
40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	
Итого по счёту 2-ого порядка:									
40109		9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	
40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	11032490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11032490.73	
Итого по счёту 2-ого порядка:									
40111		11032490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11032490.73	
401	Средства федерального бюджета								
Итого по счёту 1-го порядка:	20832490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20832490.73	
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
44207	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счёту 2-ого порядка:									

44207		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления							
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности							
44605	на срок от 91 до 180 дней	1600000.00	3500000.00	0.00	3500000.00	5100000.00	0.00	5100000.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
44605		1600000.00	3500000.00	0.00	3500000.00	5100000.00	0.00	5100000.00

45203 на срок до 30 дней	16700000.00	1233725000.00	0.00	1233725000.00	1268386642.71	0.00	1268386642.71	132338357.29
Итого по счёту 2-ого порядка:	16700000.00	1233725000.00	0.00	1233725000.00	1268386642.71	0.00	1268386642.71	132338357.29
45203	16700000.00	1233725000.00	0.00	1233725000.00	1268386642.71	0.00	1268386642.71	132338357.29
45204 на срок от 31 до 90 дней	2569174099.00	17472532753.88	443316.00	17472976069.88	16445832168.88	23408000.00	16469240168.88	3572910000.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	2569174099.00	17472532753.88	443316.00	17472976069.88	16445832168.88	23408000.00	16469240168.88	3572910000.00
45204	2569174099.00	17472532753.88	443316.00	17472976069.88	16445832168.88	23408000.00	16469240168.88	3572910000.00
45205 на срок от 91 до 180 дней	666371324.07	7629827331.22	10928639.29	7640755970.51	6154900370.22	17510624.36	6172410994.58	2134716300.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	666371324.07	7629827331.22	10928639.29	7640755970.51	6154900370.22	17510624.36	6172410994.58	2134716300.00
45205	666371324.07	7629827331.22	10928639.29	7640755970.51	6154900370.22	17510624.36	6172410994.58	2134716300.00
45206 на срок от 181 дня до 1 года	2013464330.00	2879437295.88	26266989.55	2905704285.43	3025235160.88	9620119.55	3034855280.43	1884313335.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	2013464330.00	2879437295.88	26266989.55	2905704285.43	3025235160.88	9620119.55	3034855280.43	1884313335.00
45206	2013464330.00	2879437295.88	26266989.55	2905704285.43	3025235160.88	9620119.55	3034855280.43	1884313335.00
45207 на срок от 1 года до 3 лет	453108133.86	837024000.00	14059367.87	851083367.87	405962493.00	11630103.02	417592596.02	886598905.71
Итого по счёту 2-ого порядка:	453108133.86	837024000.00	14059367.87	851083367.87	405962493.00	11630103.02	417592596.02	886598905.71
45207	453108133.86	837024000.00	14059367.87	851083367.87	405962493.00	11630103.02	417592596.02	886598905.71
45208 на срок свыше 3 лет	871825073.49	65170000.00	151146985.55	216316985.55	41101914.00	97929504.27	139031418.27	949110640.77
Итого по счёту 2-ого порядка:	871825073.49	65170000.00	151146985.55	216316985.55	41101914.00	97929504.27	139031418.27	949110640.77
45208	871825073.49	65170000.00	151146985.55	216316985.55	41101914.00	97929504.27	139031418.27	949110640.77
452 Кредиты, предоставляемые негосударственными коммерческими организациями								
Итого по счёту 1-го порядка:	6780640977.02	33779126799.47	202845298.26	33981972097.73	30961183279.25	160098351.20	31121281630.45	9641331444.30
453 Кредиты, предоставляемые негосударственным некоммерческим организациям								
45304 на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
45304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
453 Кредиты, предоставляемые негосударственным некоммерческим организациям								
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454 Кредиты, предоставляемые физическим лицам - индивидуальным предпринимателям								
45401 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчётах (текущий счёт) ("овердрафт")	0.00	4028288.79	0.00	4028288.79	3541141.65	0.00	3541141.65	487147.14
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	4028288.79	0.00	4028288.79	3541141.65	0.00	3541141.65	487147.14
45401	0.00	4028288.79	0.00	4028288.79	3541141.65	0.00	3541141.65	487147.14
45403 на срок до 30 дней	0.00	2100000.00	0.00	2100000.00	2100000.00	0.00	2100000.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	2100000.00	0.00	2100000.00	2100000.00	0.00	2100000.00	0.00
45403	0.00	2100000.00	0.00	2100000.00	2100000.00	0.00	2100000.00	0.00
45404 на срок от 31 до 90 дней	0.00	6685000.00	0.00	6685000.00	6685000.00	0.00	6685000.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	6685000.00	0.00	6685000.00	6685000.00	0.00	6685000.00	0.00
45404	0.00	6685000.00	0.00	6685000.00	6685000.00	0.00	6685000.00	0.00
45405 на срок от 91 до 180 дней	0.00	12492000.00	0.00	12492000.00	8942000.00	0.00	8942000.00	3550000.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	12492000.00	0.00	12492000.00	8942000.00	0.00	8942000.00	3550000.00
45405	0.00	12492000.00	0.00	12492000.00	8942000.00	0.00	8942000.00	3550000.00
45406 на срок от 181 дня до 1 года	8720000.00	19260000.00	0.00	19260000.00	19140000.00	0.00	19140000.00	8840000.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	8720000.00	19260000.00	0.00	19260000.00	19140000.00	0.00	19140000.00	8840000.00
45406	8720000.00	19260000.00	0.00	19260000.00	19140000.00	0.00	19140000.00	8840000.00
454 Кредиты, предоставляемые физическим лицам - индивидуальным предпринимателям								
Итого по счёту 1-го порядка:	8720000.00	44565288.79	0.00	44565288.79	40408141.65	0.00	40408141.65	12877147.14
455 Кредиты, предоставляемые физическим лицам								
45502 на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Итого по счёту 2-ого порядка:								
45706	2633110.00	0.00	5567378.80	5567378.80	0.00	2260308.40	2260308.40	5940180.40
45708 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счёте ("овердрафт")	206.70	0.00	447865.02	447865.02	0.00	448071.72	448071.72	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	206.70	0.00	447865.02	447865.02	0.00	448071.72	448071.72	0.00
457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам								
Итого по счёту 1-го порядка:	12691796.90	0.00	6800070.42	6800070.42	0.00	12569838.92	12569838.92	6922028.40
458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
45809 Коммерческим организациям, находящимся в государственной (иной федеральной) собственности	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
45812 Негосударственным коммерческим организациям	123651274.47	297255840.90	40026960.82	337282801.72	292700689.77	31093656.05	323794345.82	137139730.37
Итого по счёту 2-ого порядка:	123651274.47	297255840.90	40026960.82	337282801.72	292700689.77	31093656.05	323794345.82	137139730.37
45813 Негосударственным некоммерческим организациям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
45815 Гражданам	1037212.90	693887.84	57579426.45	58273314.29	576021.78	55863301.50	56439323.28	2871203.91
Итого по счёту 2-ого порядка:	1037212.90	693887.84	57579426.45	58273314.29	576021.78	55863301.50	56439323.28	2871203.91
45816 Юридическим лицам - нерезидентам	36567315.13	0.00	41919517.36	41919517.36	0.00	44398297.24	44398297.24	34088535.25
Итого по счёту 2-ого порядка:	36567315.13	0.00	41919517.36	41919517.36	0.00	44398297.24	44398297.24	34088535.25
45817 Физическим лицам - нерезидентам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
Итого по счёту 1-го порядка:	161255802.50	297949728.74	139525904.63	437475633.37	293276711.55	131355254.79	424631966.34	174099469.53
459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
45912 Негосударственным коммерческим организациям	267831.00	4563176.80	1734173.33	6297350.13	4563176.80	1734173.33	6297350.13	267831.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	267831.00	4563176.80	1734173.33	6297350.13	4563176.80	1734173.33	6297350.13	267831.00
45915 Гражданам	0.00	75043.63	231645.11	306688.74	75043.63	231645.11	306688.74	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	75043.63	231645.11	306688.74	75043.63	231645.11	306688.74	0.00
45917 Физическим лицам - нерезидентам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								

Итого по счёту 2-ого порядка:									
47404		38773777.28	224232578815.18	218499028062.75	442731606877.93	224247859235.23	218437836062.81	442685695298.04	84685357.17
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	134513575.95	78070505.27	212584081.22	134513575.95	78070505.27	212584081.22	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	47406	0.00	134513575.95	78070505.27	212584081.22	134513575.95	78070505.27	212584081.22	0.00
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	83265590945.87	266200325312.31	349465916258.18	83265590945.87	266200325312.31	349465916258.18	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	47408	0.00	83265590945.87	266200325312.31	349465916258.18	83265590945.87	266200325312.31	349465916258.18	0.00
47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0.00	0.00	417472605.05	417472605.05	0.00	417472605.05	417472605.05	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	47410	0.00	0.00	417472605.05	417472605.05	0.00	417472605.05	417472605.05	0.00
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1907924.26	2668798.19	0.00	2668798.19	3648929.40	0.00	3648929.40	927793.05
Итого по счёту 2-ого порядка:	47415	1907924.26	2668798.19	0.00	2668798.19	3648929.40	0.00	3648929.40	927793.05
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0.00	108615.92	57276666.37	57385282.29	108615.92	57276666.37	57385282.29	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	47417	0.00	108615.92	57276666.37	57385282.29	108615.92	57276666.37	57385282.29	0.00
47423	Требования по прочим операциям	8063696.87	559328608.29	944874920.14	1504203528.43	556551655.85	944872330.03	1501423985.88	10843239.42
Итого по счёту 2-ого порядка:	47423	8063696.87	559328608.29	944874920.14	1504203528.43	556551655.85	944872330.03	1501423985.88	10843239.42
47427	Требования по получению процентов	84004108.14	673355827.19	15780780.70	689136607.89	698188497.43	21619679.76	719808177.19	53332538.84
Итого по счёту 2-ого порядка:	47427	84004108.14	673355827.19	15780780.70	689136607.89	698188497.43	21619679.76	719808177.19	53332538.84
474	Расчеты по отдельным операциям								
Итого по счёту 1-го порядка:		132749506.55	308868145186.59	486212828852.59	795080974039.18	308906461455.65	486157473161.60	795063934617.25	149788928.48
475	Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	23306383.07	264833189.19	48370418.78	313203607.97	247178513.73	46249297.72	293427811.45	43082179.59
Итого по счёту 2-ого порядка:	47502	23306383.07	264833189.19	48370418.78	313203607.97	247178513.73	46249297.72	293427811.45	43082179.59
475	Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
Итого по счёту 1-го порядка:		23306383.07	264833189.19	48370418.78	313203607.97	247178513.73	46249297.72	293427811.45	43082179.59
478	Вложения в приобретенные права требования								
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	47802	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
478	Вложения в приобретенные права требования								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
479	Активы, переданные в доверительное управление								

Итого по счёту 2-ого порядка:	50307	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
503 Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования	Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
504 Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долгам обязательствам	Итого по счёту 1-го порядка:	3998580.56	97314694.04	0.00	97314694.04	94168929.27	0.00	94168929.27	7144345.33
50406 Уплаченный при приобретении	Итого по счёту 2-ого порядка:	3998580.56	97314694.04	0.00	97314694.04	94168929.27	0.00	94168929.27	7144345.33
504 Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долгам обязательствам	Итого по счёту 1-го порядка:	3998580.56	97314694.04	0.00	97314694.04	94168929.27	0.00	94168929.27	7144345.33
506 Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	297904581.78	0.00	297904581.78	287625581.78	0.00	287625581.78	10279000.00
50605 Кредитных организаций	Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	297904581.78	0.00	297904581.78	287625581.78	0.00	287625581.78	10279000.00
50606 Прочих резидентов	Итого по счёту 2-ого порядка:	141259074.35	14295181584.83	0.00	14295181584.83	14198990105.88	0.00	14198990105.88	237450553.30
50610 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	124137386.92	0.00	124137386.92	124137386.92	0.00	124137386.92	0.00
50611 По договорам с обратной продажей	Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	644347150.00	0.00	644347150.00	644347150.00	0.00	644347150.00	0.00
506 Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	Итого по счёту 1-го порядка:	141259074.35	15361570703.53	0.00	15361570703.53	15255100224.58	0.00	15255100224.58	247729553.30
507 Накопленные акции	Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
50705 Кредитных организаций	Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
50706 Прочих резидентов	Итого по счёту 2-ого порядка:	57066086.39	119659359.26	0.00	119659359.26	137735506.43	0.00	137735506.43	38989939.22
507 Накопленные акции	Итого по счёту 1-го порядка:	57066086.39	119659359.26	0.00	119659359.26	137735506.43	0.00	137735506.43	38989939.22
508 Котируемые акции, приобретенные для инвестирования	Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	6124.80	0.00	6124.80	0.00	0.00	0.00	6124.80
50806 Прочие акции	Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	6124.80	0.00	6124.80	0.00	0.00	0.00	6124.80
508 Котируемые акции, приобретенные для инвестирования	Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	6124.80	0.00	6124.80	0.00	0.00	0.00	6124.80
509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	Итого по счёту 1-го порядка:	102469.94	1558312.93	0.00	1558312.93	1608627.41	0.00	1608627.41	52155.46
50905 Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	Итого по счёту 2-ого порядка:	102469.94	1558312.93	0.00	1558312.93	1608627.41	0.00	1608627.41	52155.46
509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	Итого по счёту 1-го порядка:	102469.94	1558312.93	0.00	1558312.93	1608627.41	0.00	1608627.41	52155.46

51504 со сроком погашения от 91 до 180 дней	171909576.00	139290287.25	0.00	139290287.25	211231956.00	0.00	211231956.00	99967907.25
Итого по счету 2-ого порядка:	171909576.00	139290287.25	0.00	139290287.25	211231956.00	0.00	211231956.00	99967907.25
51505 со сроком погашения от 181 дня до 1 года	215350462.75	249448000.00	0.00	249448000.00	447798462.75	0.00	447798462.75	17000000.00
Итого по счету 2-ого порядка:	215350462.75	249448000.00	0.00	249448000.00	447798462.75	0.00	447798462.75	17000000.00
51506 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	915945325.00	0.00	915945325.00	915945325.00	0.00	915945325.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	915945325.00	0.00	915945325.00	915945325.00	0.00	915945325.00	0.00
51507 со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	380840000.00	0.00	380840000.00	380840000.00	0.00	380840000.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	380840000.00	0.00	380840000.00	380840000.00	0.00	380840000.00	0.00
51508 не оплаченные в срок и просроченные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
51509 не оплаченные в срок и непросроченные	0.00	187060326.76	0.00	187060326.76	107865088.72	0.00	107865088.72	79195238.04
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	187060326.76	0.00	187060326.76	107865088.72	0.00	107865088.72	79195238.04
515 Прочие векселя	564651629.75	2244040925.84	0.00	2244040925.84	2612529410.30	0.00	2612529410.30	196163145.29
Итого по счету 1-го порядка:	564651629.75	2244040925.84	0.00	2244040925.84	2612529410.30	0.00	2612529410.30	196163145.29
525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	125573240.12	367744285.19	19656075.58	387400360.77	375182741.78	13354925.64	388537667.42	124435933.47
52502 Предоставление выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	125573240.12	367744285.19	19656075.58	387400360.77	375182741.78	13354925.64	388537667.42	124435933.47
Итого по счету 2-ого порядка:	125573240.12	367744285.19	19656075.58	387400360.77	375182741.78	13354925.64	388537667.42	124435933.47
525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	125573240.12	367744285.19	19656075.58	387400360.77	375182741.78	13354925.64	388537667.42	124435933.47
Итого по счету 1-го порядка:	125573240.12	367744285.19	19656075.58	387400360.77	375182741.78	13354925.64	388537667.42	124435933.47
Итого по разделу 5	3424502757.60	40639476745.28	64365162.27	40703841907.55	40914173374.23	58130080.05	40972303454.28	3156041210.87
РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО								
601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
60102 Акции дочерних и зависимых организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
602 Прочее участие	20000.00	0.00	0.00	0.00	15000.00	0.00	15000.00	5000.00
60201 Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	20000.00	0.00	0.00	0.00	15000.00	0.00	15000.00	5000.00
Итого по счету 2-ого порядка:	20000.00	0.00	0.00	0.00	15000.00	0.00	15000.00	5000.00
60202 Средства, внесенные в уставные капиталы	192616.00	10000.00	0.00	10000.00	0.00	0.00	0.00	202616.00

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	29586402.44	136214936.89	0.00	136214936.89	162545698.08	0.00	162545698.08
Итого по счёту 2-ого порядка:								
60701		29586402.44	136214936.89	0.00	136214936.89	162545698.08	0.00	162545698.08
60702	Оборудование и установке	0.00	4500.00	0.00	4500.00	4500.00	0.00	4500.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
60702		0.00	4500.00	0.00	4500.00	4500.00	0.00	4500.00
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов							
Итого по счёту 1-го порядка:		29586402.44	136214936.89	0.00	136214936.89	162550198.08	0.00	162550198.08
608	Финансовая аренда (лизинг)							
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	4168041.90	0.00	0.00	0.00	2320222.42	0.00	2320222.42
Итого по счёту 2-ого порядка:								
60804		4168041.90	0.00	0.00	0.00	2320222.42	0.00	2320222.42
608	Финансовая аренда (лизинг)							
Итого по счёту 1-го порядка:		4168041.90	0.00	0.00	0.00	2320222.42	0.00	2320222.42
609	Нематериальные активы							
60901	Нематериальные активы	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
60901		23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00
609	Нематериальные активы							
Итого по счёту 1-го порядка:		23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00
610	Материальные запасы							
61002	Запасные части	45287.21	3156491.86	0.00	3156491.86	3136314.42	0.00	3136314.42
Итого по счёту 2-ого порядка:								
61002		45287.21	3156491.86	0.00	3156491.86	3136314.42	0.00	3136314.42
61008	Материалы	2740941.98	9534242.64	0.00	9534242.64	8409938.21	0.00	8409938.21
Итого по счёту 2-ого порядка:								
61008		2740941.98	9534242.64	0.00	9534242.64	8409938.21	0.00	8409938.21
61009	Инвентарь и принадлежности	3005022.96	11742894.06	0.00	11742894.06	12280445.13	0.00	12280445.13
Итого по счёту 2-ого порядка:								
61009		3005022.96	11742894.06	0.00	11742894.06	12280445.13	0.00	12280445.13
61010	Издания	5984.26	51074.11	0.00	51074.11	57058.37	0.00	57058.37
Итого по счёту 2-ого порядка:								
61010		5984.26	51074.11	0.00	51074.11	57058.37	0.00	57058.37
610	Материальные запасы							
Итого по счёту 1-го порядка:		5797236.41	24484702.67	0.00	24484702.67	23883756.13	0.00	23883756.13
612	Высшие и реализация							
61202	Высшие (реализация) имущества	0.00	40365063.88	1024733.22	41389797.10	40365063.88	1024733.22	41389797.10
Итого по счёту 2-ого порядка:								
61202		0.00	40365063.88	1024733.22	41389797.10	40365063.88	1024733.22	41389797.10
61204	Высшие (реализация) ценных бумаг	0.00	739364510.42	44548679.41	783913189.83	739364510.42	44548679.41	783913189.83
Итого по счёту 2-ого порядка:								
61204		0.00	739364510.42	44548679.41	783913189.83	739364510.42	44548679.41	783913189.83
61208	Высшие (реализация) и	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

70206	0.00	572773737.47	0.00	572773737.47	572773737.47	0.00	572773737.47	0.00
70208 Передачи, пени, неустойки уплаченные	0.00	1415145.84	0.00	1415145.84	1415145.84	0.00	1415145.84	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
70208	0.00	1415145.84	0.00	1415145.84	1415145.84	0.00	1415145.84	0.00
70209 Другие расходы	0.00	5479178196.14	0.00	5479178196.14	5479178196.14	0.00	5479178196.14	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
70209	0.00	5479178196.14	0.00	5479178196.14	5479178196.14	0.00	5479178196.14	0.00
702 Расходы								
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	8205783699.43	0.00	8205783699.43	8205783699.43	0.00	8205783699.43	0.00
704 Убытки								
70401 Убытки отчетного года	0.00	416340157.29	0.00	416340157.29	416340157.29	0.00	416340157.29	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
70401	0.00	416340157.29	0.00	416340157.29	416340157.29	0.00	416340157.29	0.00
70402 Убытки предстоящих лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
70402	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
704 Убытки								
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	416340157.29	0.00	416340157.29	416340157.29	0.00	416340157.29	0.00
705 Использование прибыли								
70501 Использование прибыли отчетного года	0.00	127250703.00	0.00	127250703.00	42176626.00	0.00	42176626.00	85074077.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
70501	0.00	127250703.00	0.00	127250703.00	42176626.00	0.00	42176626.00	85074077.00
70502 Использование прибыли предстоящих лет	109609235.00	352168620.82	0.00	352168620.82	461777855.82	0.00	461777855.82	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
70502	109609235.00	352168620.82	0.00	352168620.82	461777855.82	0.00	461777855.82	0.00
705 Использование прибыли								
Итого по счёту 1-го порядка:	109609235.00	479419323.82	0.00	479419323.82	503954481.82	0.00	503954481.82	85074077.00
Итого по разделу 7	109609235.00	9101543180.54	0.00	9101543180.54	9126078338.54	0.00	9126078338.54	85074077.00
ИТОГО по активу	14904341070.19	872844747584.63	518309045670.75	1391154693255.38	869100810621.30	518566769462.38	1387667580083.68	18391454241.89
П А С С И В								
РАЗДЕЛ 1. КАПИТАЛ								
102 Уставный капитал кредитных организаций								
10203 государственным организациям	449446.00	449446.00	0.00	449446.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
10203	449446.00	449446.00	0.00	449446.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10204 негосударственным организациям	139759857.00	139759857.00	0.00	139759857.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
10204	139759857.00	139759857.00	0.00	139759857.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10205 физическим лицам	932343950.00	932343950.00	0.00	932343950.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
10205	932343950.00	932343950.00	0.00	932343950.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10206 нерезидентам	46747.00	46747.00	0.00	46747.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								
10206	46747.00	46747.00	0.00	46747.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10207 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме	0.00	71631188.00	0.00	71631188.00	1236831188.00	0.00	1236831188.00	1165200000.00

30111	0.00	0.00	525.54	525.54	0.00	3166.47	3166.47	2640.93
30112 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	67766.77	0.00	67862.19	67862.19	0.00	95.42	95.42	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	30112	67766.77	0.00	67862.19	67862.19	0.00	95.42	0.00
30113 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранной валюте с ограниченной конверсией	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	30113	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30122 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые)	5933.70	5933.70	0.00	5933.70	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	30122	5933.70	5933.70	0.00	5933.70	0.00	0.00	0.00
30123 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	30123	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30126 Резервы на возможные потери	0.00	73966.83	0.00	73966.83	93379.82	0.00	93379.82	19412.99
Итого по счету 2-ого порядка:	30126	0.00	73966.83	0.00	73966.83	93379.82	0.00	93379.82
301	Корреспондентские счета							
Итого по счету 1-го порядка:	896394.01	79505700.85	183950073.85	263455774.70	79600266.51	184149781.66	263750048.17	1190667.48
302	Счета кредитных организаций по другим операциям							
30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0.00	6050804.25	181259868.58	187310672.83	6050804.25	181259868.58	187310672.83	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	30220	0.00	6050804.25	181259868.58	187310672.83	6050804.25	181259868.58	187310672.83
30222 Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	1387135.00	1387135.00	0.00	1387135.00	1387135.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	30222	0.00	0.00	1387135.00	1387135.00	0.00	1387135.00	1387135.00
30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0.00	49769732.15	0.00	49769732.15	49769732.15	0.00	49769732.15	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	30223	0.00	49769732.15	0.00	49769732.15	49769732.15	0.00	49769732.15
30226 Резервы на возможные потери	6169.34	11380518.24	0.00	11380518.24	11374348.90	0.00	11374348.90	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	30226	6169.34	11380518.24	0.00	11380518.24	11374348.90	0.00	11374348.90
30227 Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	15209.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15209.05
Итого по счету 2-ого порядка:	30227	15209.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15209.05
30231 Счета банков-нерезидентов в	649383.90	571881360.46	0.00	571881360.46	574835416.09	0.00	574835416.09	3603439.53

30607	Резервы на возможные потери	151.51	358.95	0.00	358.95	574.15	0.00	574.15	366.71
Итого по счёту 2-ого порядка:									
30607		151.51	358.95	0.00	358.95	574.15	0.00	574.15	366.71
306	Расчеты по ценным бумагам								
Итого по счёту 1-го порядка:		119605234.40	17394745833.79	0.11	17394745833.90	17323313105.34	0.10	17323313105.44	48172505.94
313	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								
31301	Кредит, полученный при надоставке средств на корреспондентском счёте ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31301		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31302	на 1 день	0.00	42058170000.00	458916209.00	42517086209.00	42058170000.00	458916209.00	42517086209.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31302		0.00	42058170000.00	458916209.00	42517086209.00	42058170000.00	458916209.00	42517086209.00	0.00
31303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	21941460000.00	271904755.00	22213364755.00	21941460000.00	271904755.00	22213364755.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31303		0.00	21941460000.00	271904755.00	22213364755.00	21941460000.00	271904755.00	22213364755.00	0.00
31304	на срок от 8 до 30 дней	498152909.00	5893320000.00	231207007.00	6124527007.00	5838170000.00	226204098.00	6064374098.00	438000000.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31304		498152909.00	5893320000.00	231207007.00	6124527007.00	5838170000.00	226204098.00	6064374098.00	438000000.00
31305	на срок от 31 до 90 дней	310400000.00	1104400000.00	36429700.00	1140829700.00	869000000.00	72362900.00	941362900.00	110933200.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31305		310400000.00	1104400000.00	36429700.00	1140829700.00	869000000.00	72362900.00	941362900.00	110933200.00
31306	на срок от 91 до 180 дней	0.00	329900000.00	52593400.00	382493400.00	329900000.00	101685800.00	431585800.00	49092400.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31306		0.00	329900000.00	52593400.00	382493400.00	329900000.00	101685800.00	431585800.00	49092400.00
31307	на срок от 181 дня до 1 года	34696500.00	0.00	38380000.00	38380000.00	142000000.00	3683500.00	145683500.00	142000000.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31307		34696500.00	0.00	38380000.00	38380000.00	142000000.00	3683500.00	145683500.00	142000000.00
31308	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	17839600.00	17839600.00	0.00	17839600.00	17839600.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31308		0.00	0.00	17839600.00	17839600.00	0.00	17839600.00	17839600.00	0.00
313	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								
Итого по счёту 1-го порядка:		843249409.00	71327250000.00	1107270671.00	72434520671.00	71178700000.00	1152596862.00	72331296862.00	740025600.00
314	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов								
31402	на 1 день	0.00	361300000.00	55812212.00	417112212.00	361300000.00	55812212.00	417112212.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31402		0.00	361300000.00	55812212.00	417112212.00	361300000.00	55812212.00	417112212.00	0.00
31403	на срок от 2 до 7 дней	0.00	109600000.00	160783316.00	270383316.00	109600000.00	160783316.00	270383316.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31403		0.00	109600000.00	160783316.00	270383316.00	109600000.00	160783316.00	270383316.00	0.00
31404	на срок от 8 до 30 дней	27698464.00	14000000.00	146075244.00	160075244.00	4000000.00	128376780.00	132376780.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31404		27698464.00	14000000.00	146075244.00	160075244.00	4000000.00	128376780.00	132376780.00	0.00
31405	на срок от 31 до 90 дней	4817394.69	0.00	8652137.32	8652137.32	0.00	3834742.63	3834742.63	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31405		4817394.69	0.00	8652137.32	8652137.32	0.00	3834742.63	3834742.63	0.00
31406	на срок от 91 до 180 дней	55226388.35	0.00	289058977.89	289058977.89	0.00	233832589.54	233832589.54	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
31406		55226388.35	0.00	289058977.89	289058977.89	0.00	233832589.54	233832589.54	0.00

322	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
32211	Резервы на возможные потери	0.00	79422.00	0.00	79422.00	116241.30	0.00	116241.30	36819.30
Итого по счёту 2-ого порядка:									
32211		0.00	79422.00	0.00	79422.00	116241.30	0.00	116241.30	36819.30
322	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	79422.00	0.00	79422.00	116241.30	0.00	116241.30	36819.30
323	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
32311	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
32311		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
328	Предоставление поступлений и выплаты по межбанковским операциям								
32801	Предоставление поступлений по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	0.00	213660.20	740480.59	954140.79	424943.65	807810.82	1232754.47	278613.68
Итого по счёту 2-ого порядка:									
32801		0.00	213660.20	740480.59	954140.79	424943.65	807810.82	1232754.47	278613.68
328	Предоставление поступлений и выплаты по межбанковским операциям								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	213660.20	740480.59	954140.79	424943.65	807810.82	1232754.47	278613.68
Итого по разделу 3		2364546257.92	125931357091.95	7208263138.69	133139620230.64	126171105056.97	7729048385.73	133900153442.70	3125079469.98
РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ									
401	Средства федерального бюджета								
40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
40108		9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00
40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	11206490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11206490.73
Итого по счёту 2-ого порядка:									
40110		11206490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11206490.73
401	Средства федерального бюджета								
Итого по счёту 1-го порядка:		21006490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21006490.73
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
40502	Коммерческие организации	790963893.32	7562564061.44	1580099364.37	9142663425.81	7418885008.01	1457002045.08	8875887053.09	524187520.60
Итого по счёту 2-ого порядка:									
40502		790963893.32	7562564061.44	1580099364.37	9142663425.81	7418885008.01	1457002045.08	8875887053.09	524187520.60
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
Итого по счёту 1-го порядка:		790963893.32	7562564061.44	1580099364.37	9142663425.81	7418885008.01	1457002045.08	8875887053.09	524187520.60
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
40602	Коммерческие организации	6769485.75	229616954.14	1024496.32	230641450.46	225256347.60	1007984.02	226264331.62	2392366.91
Итого по счёту 2-ого порядка:									
40602		6769485.75	229616954.14	1024496.32	230641450.46	225256347.60	1007984.02	226264331.62	2392366.91

40817	148767511.29	7481372396.73	1641387425.55	9122759822.28	7589915667.94	1633372237.79	9223287905.73	249295594.74
40818 Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
40818	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
40820 Счета физических лиц - нерезидентов	1764022.04	96968419.43	86474716.06	183443135.49	97899051.14	87436144.69	185335195.83	3656082.38
Итого по счету 2-ого порядка:								
40820	1764022.04	96968419.43	86474716.06	183443135.49	97899051.14	87436144.69	185335195.83	3656082.38
408 Прочие счета								
Итого по счету 1-го порядка:	220688516.17	10139470232.32	2389771921.95	12529242154.27	10276918372.63	2416421734.58	12693340107.21	384786469.11
409 Средства в расчетах								
40901 Аккредитивы к оплате	0.00	24605628.14	0.00	24605628.14	24605628.14	0.00	24605628.14	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
40901	0.00	24605628.14	0.00	24605628.14	24605628.14	0.00	24605628.14	0.00
40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	0.00	2691000.00	0.00	2691000.00	2691000.00	0.00	2691000.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
40905	0.00	2691000.00	0.00	2691000.00	2691000.00	0.00	2691000.00	0.00
40906 Инкассированная денежная выручка	9443918.65	6449819577.70	0.00	6449819577.70	6450016773.55	0.00	6450016773.55	9641114.50
Итого по счету 2-ого порядка:								
40906	9443918.65	6449819577.70	0.00	6449819577.70	6450016773.55	0.00	6450016773.55	9641114.50
40909 Переводы в Российскую Федерацию	0.00	0.00	3554963.91	3554963.91	0.00	3554963.91	3554963.91	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
40909	0.00	0.00	3554963.91	3554963.91	0.00	3554963.91	3554963.91	0.00
40910 Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	0.00	0.00	576881.47	576881.47	0.00	576881.47	576881.47	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
40910	0.00	0.00	576881.47	576881.47	0.00	576881.47	576881.47	0.00
40911 Транзитные счета	0.00	83680630.02	0.00	83680630.02	83680630.02	0.00	83680630.02	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
40911	0.00	83680630.02	0.00	83680630.02	83680630.02	0.00	83680630.02	0.00
40912 Переводы из Российской Федерации	12.90	1100.00	18051245.13	18052345.13	1100.00	18051232.23	18052332.23	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
40912	12.90	1100.00	18051245.13	18052345.13	1100.00	18051232.23	18052332.23	0.00
40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентам	0.00	117000.00	1419912.26	1536912.26	117000.00	1419912.26	1536912.26	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
40913	0.00	117000.00	1419912.26	1536912.26	117000.00	1419912.26	1536912.26	0.00
409 Средства в расчетах								
Итого по счету 1-го порядка:	9443931.55	6560914935.86	23603002.77	6584517938.63	6561112131.71	23602989.87	6584715121.58	9641114.50
415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
41505 на срок от 181 дня до 1 года	540700000.00	540700000.00	0.00	540700000.00	540000000.00	0.00	540000000.00	540000000.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
41505	540700000.00	540700000.00	0.00	540700000.00	540000000.00	0.00	540000000.00	540000000.00
41506 на срок от 1 года до 3 лет	0.00	91000000.00	0.00	91000000.00	305700000.00	0.00	305700000.00	214700000.00
Итого по счету 2-ого порядка:								
41506	0.00	91000000.00	0.00	91000000.00	305700000.00	0.00	305700000.00	214700000.00

Итого по счету 2-ого порядка:	42205	55000000.00	55300000.00	0.00	55300000.00	190300000.00	0.00	190300000.00	190000000.00
422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций									
Итого по счету 1-го порядка:		55000000.00	55300000.00	0.00	55300000.00	195600000.00	0.00	195600000.00	195300000.00
423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц									
42301 Депозиты до востребования	5262730.31	128575937.66	43032755.34	171608693.00	125124476.31	42893069.37	168017545.68	1671582.99	
Итого по счету 2-ого порядка:	42301	5262730.31	128575937.66	43032755.34	171608693.00	125124476.31	42893069.37	168017545.68	1671582.99
42302 Депозиты на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	42302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней	40885358.76	414638797.06	18529967.87	433168764.93	460459104.81	15085261.65	475544366.46	83260960.29	
Итого по счету 2-ого порядка:	42303	40885358.76	414638797.06	18529967.87	433168764.93	460459104.81	15085261.65	475544366.46	83260960.29
42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней	134729735.13	448553275.09	89175070.34	537728345.43	439472498.84	72587757.86	512060256.70	109061646.40	
Итого по счету 2-ого порядка:	42304	134729735.13	448553275.09	89175070.34	537728345.43	439472498.84	72587757.86	512060256.70	109061646.40
42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	226168393.90	383911005.89	128017633.47	511028639.36	518143288.59	104980859.29	623124147.88	337363902.42	
Итого по счету 2-ого порядка:	42305	226168393.90	383911005.89	128017633.47	511028639.36	518143288.59	104980859.29	623124147.88	337363902.42
42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	978654843.60	694821572.42	472572053.48	1167393625.90	823178474.75	547993171.62	1371171646.37	1182432864.07	
Итого по счету 2-ого порядка:	42306	978654843.60	694821572.42	472572053.48	1167393625.90	823178474.75	547993171.62	1371171646.37	1182432864.07
42307 Депозиты на срок свыше 3 лет	100966698.47	0.00	52183250.59	52183250.59	4509377.47	17707934.75	22217312.22	71000760.10	
Итого по счету 2-ого порядка:	42307	100966698.47	0.00	52183250.59	52183250.59	4509377.47	17707934.75	22217312.22	71000760.10
42309 Прочие привлеченные средства до востребования	3623864.05	1352417.75	4152440.22	5504857.97	84352.19	1796641.73	1880993.92	0.00	
Итого по счету 2-ого порядка:	42309	3623864.05	1352417.75	4152440.22	5504857.97	84352.19	1796641.73	1880993.92	0.00
42310 Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	8557.39	146734.94	0.00	146734.94	152934.41	0.00	152934.41	14756.86	
Итого по счету 2-ого порядка:	42310	8557.39	146734.94	0.00	146734.94	152934.41	0.00	152934.41	14756.86
42311 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	24775.95	107172.48	0.00	107172.48	100396.53	0.00	100396.53	18000.00	
Итого по счету 2-ого порядка:	42311	24775.95	107172.48	0.00	107172.48	100396.53	0.00	100396.53	18000.00
42312 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	50623.72	75142.76	0.00	75142.76	73343.59	0.00	73343.59	48824.55	
Итого по счету 2-ого порядка:	42312	50623.72	75142.76	0.00	75142.76	73343.59	0.00	73343.59	48824.55
42313 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	124712.42	97364.65	0.00	97364.65	139083.31	0.00	139083.31	166431.08	
Итого по счету 2-ого порядка:	42313	124712.42	97364.65	0.00	97364.65	139083.31	0.00	139083.31	166431.08
42314 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	10359.57	5625.37	0.00	5625.37	94974.55	0.00	94974.55	99708.75	

42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	4500.00	0.00	4500.00	4500.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	42613	0.00	0.00	0.00	0.00	4500.00	0.00	4500.00	4500.00
42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	1500.00	0.00	1500.00	1500.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	42614	0.00	0.00	0.00	0.00	1500.00	0.00	1500.00	1500.00
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов								
Итого по счёту 1-го порядка:	426	49867076.34	11884802.64	52065455.64	63950258.28	13570509.17	18096346.80	31666855.97	17583674.03
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций								
43701	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	43701	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций								
Итого по счёту 1-го порядка:	437	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций								
43801	до востребования	70991.67	0.00	0.00	0.00	8284.22	0.00	8284.22	79275.89
Итого по счёту 2-ого порядка:	43801	70991.67	0.00	0.00	0.00	8284.22	0.00	8284.22	79275.89
43802	на срок до 30 дней	0.00	1500.00	0.00	1500.00	1500.00	0.00	1500.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	43802	0.00	1500.00	0.00	1500.00	1500.00	0.00	1500.00	0.00
43803	на срок от 31 до 90 дней	0.00	66000.00	0.00	66000.00	661500.00	0.00	661500.00	1500.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	43803	0.00	66000.00	0.00	66000.00	661500.00	0.00	661500.00	1500.00
43804	на срок от 91 до 180 дней	0.00	5657239.69	0.00	5657239.69	5657239.69	0.00	5657239.69	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	43804	0.00	5657239.69	0.00	5657239.69	5657239.69	0.00	5657239.69	0.00
43805	на срок от 181 дня до 1 года	1461.00	296640.00	0.00	296640.00	2967900.00	0.00	2967900.00	2961.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	43805	1461.00	296640.00	0.00	296640.00	2967900.00	0.00	2967900.00	2961.00
43806	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	73185480.00	0.00	73185480.00	73185480.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	43806	0.00	0.00	0.00	0.00	73185480.00	0.00	73185480.00	73185480.00
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций								
Итого по счёту 1-го порядка:	438	72452.67	9285139.69	0.00	9285139.69	82481903.91	0.00	82481903.91	73269216.89
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности								
44615	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	44615	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности								
Итого по счёту 1-го порядка:	446	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
44915	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	44915	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

457	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам							
Итого по счёту 1-го порядка:	1240194.81	1840415.02	0.00	1840415.02	1812274.33	0.00	1812274.33	1212054.12
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам							
45818 Резервы на возможные потери	103524399.22	200209895.83	0.00	200209895.83	264927074.16	0.00	264927074.16	168241577.55
Итого по счёту 2-ого порядка:	103524399.22	200209895.83	0.00	200209895.83	264927074.16	0.00	264927074.16	168241577.55
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам							
Итого по счёту 1-го порядка:	103524399.22	200209895.83	0.00	200209895.83	264927074.16	0.00	264927074.16	168241577.55
470	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям							
47008 Резервы на возможные потери	110590.62	112562.52	0.00	112562.52	1971.90	0.00	1971.90	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	110590.62	112562.52	0.00	112562.52	1971.90	0.00	1971.90	0.00
470	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям							
Итого по счёту 1-го порядка:	110590.62	112562.52	0.00	112562.52	1971.90	0.00	1971.90	0.00
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям							
47108 Резервы на возможные потери	2302982.65	8057809.68	0.00	8057809.68	6147073.42	0.00	6147073.42	392246.39
Итого по счёту 2-ого порядка:	2302982.65	8057809.68	0.00	8057809.68	6147073.42	0.00	6147073.42	392246.39
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям							
Итого по счёту 1-го порядка:	2302982.65	8057809.68	0.00	8057809.68	6147073.42	0.00	6147073.42	392246.39
473	Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам							
47308 Резервы на возможные потери	0.00	9403049.45	0.00	9403049.45	10881639.54	0.00	10881639.54	1478590.09
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	9403049.45	0.00	9403049.45	10881639.54	0.00	10881639.54	1478590.09
473	Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам							
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	9403049.45	0.00	9403049.45	10881639.54	0.00	10881639.54	1478590.09
474	Расчеты по отдельным операциям							
47401 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	250616318739.38	212804111911.90	463420430651.28	250616318739.38	212804111911.90	463420430651.28	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	250616318739.38	212804111911.90	463420430651.28	250616318739.38	212804111911.90	463420430651.28	0.00
47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1850356.65	1389662450.27	1717704751.23	3107367201.50	1396988449.15	1717924547.98	3114912997.13	9396152.28
Итого по счёту 2-ого порядка:	1850356.65	1389662450.27	1717704751.23	3107367201.50	1396988449.15	1717924547.98	3114912997.13	9396152.28
47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	270434753691.51	79306895519.44	349741649210.95	270434753691.51	79306895519.44	349741649210.95	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	270434753691.51	79306895519.44	349741649210.95	270434753691.51	79306895519.44	349741649210.95	0.00
47409 Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0.00	0.00	19362726.12	19362726.12	0.00	19362726.12	19362726.12	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:								

РАЗДЕЛ 5. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ									
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
50111	Пересеченка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	83398350.67	0.00	83398350.67	83398350.67	0.00	83398350.67	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:		0.00	83398350.67	0.00	83398350.67	83398350.67	0.00	83398350.67	0.00
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	83398350.67	0.00	83398350.67	83398350.67	0.00	83398350.67	0.00
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи								
50213	Резервы на возможные потери	858360.00	7625307.09	0.00	7625307.09	9766947.09	0.00	9766947.09	3000000.00
Итого по счёту 2-ого порядка:		858360.00	7625307.09	0.00	7625307.09	9766947.09	0.00	9766947.09	3000000.00
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи								
Итого по счёту 1-го порядка:		858360.00	7625307.09	0.00	7625307.09	9766947.09	0.00	9766947.09	3000000.00
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения								
50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	170359814.88	31031.28	170390846.16	170359814.88	31031.28	170390846.16	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:		0.00	170359814.88	31031.28	170390846.16	170359814.88	31031.28	170390846.16	0.00
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	170359814.88	31031.28	170390846.16	170359814.88	31031.28	170390846.16	0.00
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
50609	Пересеченка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	602693596.24	0.00	602693596.24	602693596.24	0.00	602693596.24	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:		0.00	602693596.24	0.00	602693596.24	602693596.24	0.00	602693596.24	0.00
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	602693596.24	0.00	602693596.24	602693596.24	0.00	602693596.24	0.00
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
50709	Резервы под обесценение ценных бумаг	6085242.62	19063926.31	0.00	19063926.31	13501072.16	0.00	13501072.16	522388.47
Итого по счёту 2-ого порядка:		6085242.62	19063926.31	0.00	19063926.31	13501072.16	0.00	13501072.16	522388.47
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
Итого по счёту 1-го порядка:		6085242.62	19063926.31	0.00	19063926.31	13501072.16	0.00	13501072.16	522388.47
508	Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
50809	Резервы под обесценение ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	3062.40	0.00	3062.40	3062.40
Итого по счёту 2-ого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	3062.40	0.00	3062.40	3062.40
508	Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	3062.40	0.00	3062.40	3062.40
513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и аккредитованные ими								
51310	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

51310	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими							
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	Векселя кредитных организаций и авалированные ими							
51410	Резервы на возможные потери	8262750.00	29255171.10	0.00	29255171.10	22842262.80	0.00	22842262.80
Итого по счету 2-ого порядка:	8262750.00	29255171.10	0.00	29255171.10	22842262.80	0.00	22842262.80	1849841.70
51410		8262750.00	29255171.10	0.00	29255171.10	22842262.80	0.00	22842262.80
514	Векселя кредитных организаций и авалированные ими							
Итого по счету 1-го порядка:	8262750.00	29255171.10	0.00	29255171.10	22842262.80	0.00	22842262.80	1849841.70
515	Прочие векселя							
51510	Резервы на возможные потери	73240705.25	639746228.73	0.00	639746228.73	645700761.52	0.00	645700761.52
Итого по счету 2-ого порядка:	73240705.25	639746228.73	0.00	639746228.73	645700761.52	0.00	645700761.52	79195238.04
51510		73240705.25	639746228.73	0.00	639746228.73	645700761.52	0.00	79195238.04
515	Прочие векселя							
Итого по счету 1-го порядка:	73240705.25	639746228.73	0.00	639746228.73	645700761.52	0.00	645700761.52	79195238.04
520	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет							
52005		500000000.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00
Итого по счету 2-ого порядка:	500000000.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00	1000000000.00
52005		500000000.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	1000000000.00
520	Выпущенные облигации							
Итого по счету 1-го порядка:	500000000.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00	1000000000.00
521	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней							
52101		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52101		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52102		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52103		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	19500000.00	19500000.00	0.00	19500000.00	5000000.00	0.00	5000000.00
Итого по счету 2-ого порядка:	19500000.00	19500000.00	0.00	19500000.00	5000000.00	0.00	5000000.00	5000000.00
52104		19500000.00	19500000.00	0.00	19500000.00	5000000.00	0.00	5000000.00
52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	110000000.00	110000000.00	0.00	110000000.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:	110000000.00	110000000.00	0.00	110000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52105		110000000.00	110000000.00	0.00	110000000.00	0.00	0.00	0.00
521	Выпущенные депозитные сертификаты							
Итого по счету 1-го порядка:	129500000.00	129500000.00	0.00	129500000.00	5000000.00	0.00	5000000.00	5000000.00
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты							
52301	до востребования	108743644.63	2480718740.02	215546360.96	2696265100.98	2716154985.28	254533882.96	2970688868.24
Итого по счету 2-ого порядка:	108743644.63	2480718740.02	215546360.96	2696265100.98	2716154985.28	254533882.96	2970688868.24	383167411.89
52301		108743644.63	2480718740.02	215546360.96	2696265100.98	2716154985.28	254533882.96	383167411.89
52302	со сроком погашения до 30 дней	42243514.23	340932301.95	21296915.23	362229217.18	565259948.28	13953401.00	579213349.28
								259227646.33

525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
Итого по счету 1-го порядка:	25990137.16	80894389.75	11365817.02	92260206.77	80555994.55	17664552.79	98220547.34	31950477.73	
Итого по разделу 5	2675994239.50	8672670493.43	617720288.06	9290390781.49	9088950576.10	672569706.60	9761520282.70	3147123740.71	
РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО									
602	Прочее участие								
60206	Резервы на возможные потери	212616.00	206000.00	0.00	206000.00	43000.00	0.00	43000.00	
Итого по счету 2-ого порядка:	212616.00	206000.00	0.00	206000.00	43000.00	0.00	43000.00	49616.00	
602	Прочее участие								
Итого по счету 1-го порядка:	212616.00	206000.00	0.00	206000.00	43000.00	0.00	43000.00	49616.00	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами								
60301	Расчеты по налогам и сборам	530555.17	239935844.42	0.00	239935844.42	240855926.28	0.00	240855926.28	
Итого по счету 2-ого порядка:	530555.17	239935844.42	0.00	239935844.42	240855926.28	0.00	240855926.28	6225637.03	
60301		530555.17	239935844.42	0.00	239935844.42	240855926.28	0.00	240855926.28	
60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	61499.67	70100237.74	0.00	70100237.74	70038739.24	0.00	70038739.24	
Итого по счету 2-ого порядка:	61499.67	70100237.74	0.00	70100237.74	70038739.24	0.00	70038739.24	1.17	
60303		61499.67	70100237.74	0.00	70100237.74	70038739.24	0.00	70038739.24	
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	1492462.91	537241634.49	0.00	537241634.49	539088945.07	0.00	539088945.07	
Итого по счету 2-ого порядка:	1492462.91	537241634.49	0.00	537241634.49	539088945.07	0.00	539088945.07	3339773.49	
60305		1492462.91	537241634.49	0.00	537241634.49	539088945.07	0.00	539088945.07	
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	1904947.91	0.00	1904947.91	1916004.26	0.00	1916004.26	
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	1904947.91	0.00	1904947.91	1916004.26	0.00	1916004.26	11056.35	
60307		0.00	1904947.91	0.00	1904947.91	1916004.26	0.00	1916004.26	
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	0.00	20730751.72	0.00	20730751.72	20730751.72	0.00	20730751.72	
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	20730751.72	0.00	20730751.72	20730751.72	0.00	20730751.72	0.00	
60309		0.00	20730751.72	0.00	20730751.72	20730751.72	0.00	20730751.72	
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	958589.10	84676326.02	0.00	84676326.02	86013528.89	0.00	86013528.89	
Итого по счету 2-ого порядка:	958589.10	84676326.02	0.00	84676326.02	86013528.89	0.00	86013528.89	2295791.97	
60311		958589.10	84676326.02	0.00	84676326.02	86013528.89	0.00	86013528.89	
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
60313		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	244907.85	161019.62	0.00	161019.62	120000.00	0.00	120000.00	
Итого по счету 2-ого порядка:	244907.85	161019.62	0.00	161019.62	120000.00	0.00	120000.00	203888.23	
60320		244907.85	161019.62	0.00	161019.62	120000.00	0.00	120000.00	
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0.00	46943283.85	213710861.47	260654145.32	46945283.85	213710861.47	260656145.32	
Итого по счету 2-ого порядка:	0.00	46943283.85	213710861.47	260654145.32	46945283.85	213710861.47	260656145.32	2000.00	
60322		0.00	46943283.85	213710861.47	260654145.32	46945283.85	213710861.47	260656145.32	
60324	Резервы на возможные потери	2589941.98	17061.96	0.00	17061.96	119683.48	0.00	119683.48	
Итого по счету 2-ого порядка:	2589941.98	17061.96	0.00	17061.96	119683.48	0.00	119683.48	2692563.50	
60324		2589941.98	17061.96	0.00	17061.96	119683.48	0.00	119683.48	

603	Расчеты с дебиторами и кредиторами							
Итого по счёту 1-го порядка:	10652956.68	1001711107.73	213710861.47	1215421969.20	1005828862.79	213710861.47	1219539724.26	14770711.74
606	Амортизация основных средств							
60601 Амортизация основных средств	43258319.62	10604745.27	0.00	10604745.27	46884262.73	0.00	46884262.73	79537837.08
Итого по счёту 2-ого порядка:	43258319.62	10604745.27	0.00	10604745.27	46884262.73	0.00	46884262.73	79537837.08
606	Амортизация основных средств							
Итого по счёту 1-го порядка:	43258319.62	10604745.27	0.00	10604745.27	46884262.73	0.00	46884262.73	79537837.08
608	Финансовая аренда (лизинг)							
60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	1698604.23	1795340.88	0.00	1795340.88	1128826.59	0.00	1128826.59	1032089.94
Итого по счёту 2-ого порядка:	1698604.23	1795340.88	0.00	1795340.88	1128826.59	0.00	1128826.59	1032089.94
60806 Арендные обязательства	4190432.02	3009912.11	0.00	3009912.11	456169.06	0.00	456169.06	1636688.97
Итого по счёту 2-ого порядка:	4190432.02	3009912.11	0.00	3009912.11	456169.06	0.00	456169.06	1636688.97
608	Финансовая аренда (лизинг)							
Итого по счёту 1-го порядка:	5889036.25	4805252.99	0.00	4805252.99	1584995.65	0.00	1584995.65	2668778.91
609	Нематериальные активы							
60903 Амортизация нематериальных активов	10530.00	0.00	0.00	0.00	2340.00	0.00	2340.00	12870.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	10530.00	0.00	0.00	0.00	2340.00	0.00	2340.00	12870.00
609	Нематериальные активы							
Итого по счёту 1-го порядка:	10530.00	0.00	0.00	0.00	2340.00	0.00	2340.00	12870.00
612	Высшие и реализация							
61201 Высшие (реализация) имущества	0.00	28585242.85	2365449.99	30950692.84	28585242.85	2365449.99	30950692.84	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	28585242.85	2365449.99	30950692.84	28585242.85	2365449.99	30950692.84	0.00
61203 Высшие (реализация) ценных бумаг	0.00	19086485195.45	44548679.41	19131033874.86	19086485195.45	44548679.41	19131033874.86	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	19086485195.45	44548679.41	19131033874.86	19086485195.45	44548679.41	19131033874.86	0.00
61207 Высшие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	Высшие и реализация							
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	19115070438.30	46914129.40	19161984567.70	19115070438.30	46914129.40	19161984567.70	0.00
613	Доходы будущих периодов							
61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам	0.00	16290750.01	0.00	16290750.01	16290750.01	0.00	16290750.01	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	16290750.01	0.00	16290750.01	16290750.01	0.00	16290750.01	0.00
61304 Доходы будущих периодов	471589.07	1714219.06	0.00	1714219.06	1801275.09	0.00	1801275.09	558645.10

Итого по разделу 7	461777855.82	17185192008.83	0.00	17185192008.83	17013981556.81	0.00	17013981556.81	290567403.80
ИТОГО по пассиву	14904341070.19	1045648453230.93	314223330879.36	1359871784110.29	1048744271530.78	314614625751.21	1363358897281.99	18391454241.89
ВСЕГО оборотов		1918493200815.56	832533276550.11	2751026477365.67	1917845082152.08	833181395213.59	2751026477365.67	

В. Внебалансовые счета

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
1-го пор.	2-го пор.			по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин. валюта, драг. металлы в рубл. эквивал.	итого	в рублях	ин. валюта, драг. металлы в рубл. эквивал.	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А К Т И В										
РАЗДЕЛ 3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ										
907		Неразмещенные ценные бумаги								
	90701	Вклады собственных ценных бумаг для распространения	13345.00	947.00	0.00	947.00	2343.00	0.00	2343.00	11949.00
Итого по счету 2-ого порядка:										
	90701		13345.00	947.00	0.00	947.00	2343.00	0.00	2343.00	11949.00
	90702	Вклады собственных ценных бумаг для утилизации	17.00	25.00	0.00	25.00	2.00	0.00	2.00	40.00
Итого по счету 2-ого порядка:										
	90702		17.00	25.00	0.00	25.00	2.00	0.00	2.00	40.00
	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	66000000.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	0.00	66000000.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:										
	90703		66000000.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	0.00	66000000.00	0.00
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0.00	205158703.52	7280950.49	212439654.01	205158703.52	7280950.49	212439654.01	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:										
	90704		0.00	205158703.52	7280950.49	212439654.01	205158703.52	7280950.49	212439654.01	0.00
	90705	Вклады, сертификаты, ценные бумаги, полученные и выданные под отчет	932.00	2238.00	0.00	2238.00	2142.00	0.00	2142.00	1028.00
Итого по счету 2-ого порядка:										
	90705		932.00	2238.00	0.00	2238.00	2142.00	0.00	2142.00	1028.00
907		Неразмещенные ценные бумаги								
Итого по счету 1-го порядка:			66014294.00	205161913.52	7280950.49	212442864.01	271163190.52	7280950.49	278444141.01	13017.00
908		Ценные бумаги прочих эмитентов								
	90803	Ценные бумаги на хранение по договорам хранения	1113872.23	8644006.85	271538544.88	280182551.73	5717534.25	173767617.11	179485151.36	101811272.60
Итого по счету 2-ого порядка:										
	90803		1113872.23	8644006.85	271538544.88	280182551.73	5717534.25	173767617.11	179485151.36	101811272.60
908		Ценные бумаги прочих эмитентов								
Итого по счету 1-го порядка:			1113872.23	8644006.85	271538544.88	280182551.73	5717534.25	173767617.11	179485151.36	101811272.60
Итого по разделу 3			67128166.23	213805920.37	278819495.37	492625415.74	276880724.77	181048567.60	457929292.37	101824289.60

91303	Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	214168717.18	2913987755.17	350863083.53	3264850838.70	2351189013.43	287329361.53	2638518374.96	840501180.92
Итого по счёту 2-ого порядка:									
91303		214168717.18	2913987755.17	350863083.53	3264850838.70	2351189013.43	287329361.53	2638518374.96	840501180.92
91305	Полученные гарантии и поручительства	2029769693.32	1754844020.14	1354072807.01	3108916827.15	1660688221.52	961885676.20	2622573897.72	2516112622.75
Итого по счёту 2-ого порядка:									
91305		2029769693.32	1754844020.14	1354072807.01	3108916827.15	1660688221.52	961885676.20	2622573897.72	2516112622.75
91307	Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	3686424777.52	3207140871.15	105813502.49	3312954373.64	2400214008.63	99379852.27	2499593860.90	4499785290.26
Итого по счёту 2-ого порядка:									
91307		3686424777.52	3207140871.15	105813502.49	3312954373.64	2400214008.63	99379852.27	2499593860.90	4499785290.26
913	Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов								
Итого по счёту 1-го порядка:		5930363188.02	7875972646.46	1810749393.03	9686722039.49	6412091243.58	1348594890.00	7760686133.58	7856399093.93
914	Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств								
91401	Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам	475449675.00	0.00	0.00	0.00	475449675.00	0.00	475449675.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
91401		475449675.00	0.00	0.00	0.00	475449675.00	0.00	475449675.00	0.00
914	Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств								
Итого по счёту 1-го порядка:		475449675.00	0.00	0.00	0.00	475449675.00	0.00	475449675.00	0.00
915	Арендные и лизинговые операции								
91501	Основные средства, переданные в аренду	14010601.67	14599968.50	0.00	14599968.50	21854432.89	0.00	21854432.89	6756137.28
Итого по счёту 2-ого порядка:									
91501		14010601.67	14599968.50	0.00	14599968.50	21854432.89	0.00	21854432.89	6756137.28
91503	Арендованные основные средства	170851087.39	336867100.54	0.00	336867100.54	276414478.46	0.00	276414478.46	231303709.47
Итого по счёту 2-ого порядка:									
91503		170851087.39	336867100.54	0.00	336867100.54	276414478.46	0.00	276414478.46	231303709.47
91504	Арендованное другое имущество	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
91504		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
915	Арендные и лизинговые операции								
Итого по счёту 1-го порядка:		184861689.06	351467069.04	0.00	351467069.04	298268911.35	0.00	298268911.35	238059846.75
Итого по разделу 5		6590674552.08	8227439715.50	1810749393.03	10038189108.53	7185809829.93	1348594890.00	8534404719.93	8094458940.68
РАЗДЕЛ 6. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС									
916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0.00	64801.37	3486.15	68287.52	59561.64	3486.15	63047.79	5239.73
Итого по счёту 2-ого порядка:									
91603		0.00	64801.37	3486.15	68287.52	59561.64	3486.15	63047.79	5239.73
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	71353559.81	487296798.91	57694280.22	544991079.13	522886845.74	57702792.59	580589638.33	35755000.61

Итого по разделу 7		1361357585.63	13054835966.61	1355382315.32	14410218281.93	12199387871.10	1281921968.91	13481309840.01	229026027.55
ИТОГО по активу		9008571269.26	23067318612.06	3522885941.91	26590204553.97	21213361968.89	2889508677.07	24102870645.96	11495905177.27
П А С С И В									
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	82018000.00	0.00	82018000.00	82018000.00	0.00	82018000.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:		0.00	82018000.00	0.00	82018000.00	82018000.00	0.00	82018000.00	0.00
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	20422000.00	0.00	20422000.00	20422000.00	0.00	20422000.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:		0.00	20422000.00	0.00	20422000.00	20422000.00	0.00	20422000.00	0.00
91010	Прочие, не уплаченные за недовнесен в обязательные резервы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	Расчеты по обязательным резервам								
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	102440000.00	0.00	102440000.00	102440000.00	0.00	102440000.00	0.00
912	Разные ценности и документы								
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	78780.72	0.00	0.00	0.00	509654.29	0.00	509654.29	588435.01
Итого по счету 2-ого порядка:		78780.72	0.00	0.00	0.00	509654.29	0.00	509654.29	588435.01
912	Разные ценности и документы								
Итого по счету 1-го порядка:		78780.72	0.00	0.00	0.00	509654.29	0.00	509654.29	588435.01
Итого по разделу 4		78780.72	102440000.00	0.00	102440000.00	102949654.29	0.00	102949654.29	588435.01
РАЗДЕЛ 5. КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ									
913	Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов								
91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	274675691.16	800266470.00	225603352.66	1025869822.66	902030000.00	229039109.10	1131069109.10	379874977.60
Итого по счету 2-ого порядка:		274675691.16	800266470.00	225603352.66	1025869822.66	902030000.00	229039109.10	1131069109.10	379874977.60
91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафта" и "под лимит задолженности"	477500123.94	6591613951.84	220037804.13	6811650955.97	6807719010.83	210758479.47	7018477490.30	684326658.27
Итого по счету 2-ого порядка:		477500123.94	6591613951.84	220037804.13	6811650955.97	6807719010.83	210758479.47	7018477490.30	684326658.27
913	Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов								
Итого по счету 1-го порядка:		752175815.10	7391880421.84	445640356.79	7837520778.63	7709749010.83	439797588.57	8149546599.40	1064201635.87
914	Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии итребования								
91401	Ценные бумаги, переданные в залог по	0.00	2761048555.00	0.00	2761048555.00	3137620443.00	0.00	3137620443.00	376571888.00

932	Требования по поставке ценных бумаг							
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	35384300.00	0.00	35384300.00	35384300.00	0.00	35384300.00	0.00
933	Требования по поставке денежных средств							
93301 со сроком исполнения на следующий день	0.00	19227991.74	2079333995.21	2098561986.95	19227991.74	2079333995.21	2098561986.95	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	19227991.74	2079333995.21	2098561986.95	19227991.74	2079333995.21	2098561986.95	0.00
93301		0.00	19227991.74	2079333995.21	2098561986.95	19227991.74	2079333995.21	2098561986.95
93302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	34421489.75	2078393256.06	2112814745.81	34421489.75	2078393256.06	2112814745.81	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	34421489.75	2078393256.06	2112814745.81	34421489.75	2078393256.06	2112814745.81	0.00
93302		0.00	34421489.75	2078393256.06	2112814745.81	34421489.75	2078393256.06	2112814745.81
93303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	324942559.82	209163840.00	534106399.82	324942559.82	0.00	324942559.82	209163840.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	324942559.82	209163840.00	534106399.82	324942559.82	0.00	324942559.82	209163840.00
93303		0.00	324942559.82	209163840.00	534106399.82	324942559.82	0.00	324942559.82
93306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	744869.52	12949817.59	13694687.11	744869.52	12949817.59	13694687.11	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	744869.52	12949817.59	13694687.11	744869.52	12949817.59	13694687.11	0.00
93306		0.00	744869.52	12949817.59	13694687.11	744869.52	12949817.59	13694687.11
93307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	2247415.20	12974819.69	15222234.89	2247415.20	12974819.69	15222234.89	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	2247415.20	12974819.69	15222234.89	2247415.20	12974819.69	15222234.89	0.00
93307		0.00	2247415.20	12974819.69	15222234.89	2247415.20	12974819.69	15222234.89
93308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	1502545.68	0.00	1502545.68	1502545.68	0.00	1502545.68	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	1502545.68	0.00	1502545.68	1502545.68	0.00	1502545.68	0.00
93308		0.00	1502545.68	0.00	1502545.68	1502545.68	0.00	1502545.68
933	Требования по поставке денежных средств							
Итого по счёту 1-го порядка:	0.00	383086871.71	4392815728.55	4775902600.26	383086871.71	4183651888.55	4566738760.26	209163840.00
935	Требования по поставке ценных бумаг							
93501 со сроком исполнения на следующий день	0.00	555456232.11	0.00	555456232.11	555456232.11	0.00	555456232.11	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	555456232.11	0.00	555456232.11	555456232.11	0.00	555456232.11	0.00
93501		0.00	555456232.11	0.00	555456232.11	555456232.11	0.00	555456232.11
93502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	3516106617.45	0.00	3516106617.45	3516106617.45	0.00	3516106617.45	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	3516106617.45	0.00	3516106617.45	3516106617.45	0.00	3516106617.45	0.00
93502		0.00	3516106617.45	0.00	3516106617.45	3516106617.45	0.00	3516106617.45
93503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней	95686343.77	3164124998.43	0.00	3164124998.43	3178131246.28	0.00	3178131246.28	81680095.92
Итого по счёту 2-ого порядка:	95686343.77	3164124998.43	0.00	3164124998.43	3178131246.28	0.00	3178131246.28	81680095.92
93503		95686343.77	3164124998.43	0.00	3164124998.43	3178131246.28	0.00	3178131246.28
93504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	35964250.00	0.00	35964250.00	35964250.00	0.00	35964250.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	35964250.00	0.00	35964250.00	35964250.00	0.00	35964250.00	0.00
93504		0.00	35964250.00	0.00	35964250.00	35964250.00	0.00	35964250.00
93505 со сроком исполнения более 91 дня	0.00	35384300.00	0.00	35384300.00	35384300.00	0.00	35384300.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	35384300.00	0.00	35384300.00	35384300.00	0.00	35384300.00	0.00
93505		0.00	35384300.00	0.00	35384300.00	35384300.00	0.00	35384300.00
93506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
93506		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
93507 со сроком исполнения от	0.00	2156005.90	0.00	2156005.90	2156005.90	0.00	2156005.90	0.00

Итого по счету 2-ого порядка:									
94001	0.00	397503806.00	0.00	397503806.00	397503806.00	0.00	397503806.00	0.00	
940 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг									
Итого по счету 1-го порядка:									
0.00	397503806.00	0.00	397503806.00	397503806.00	0.00	397503806.00	0.00		
999									
99994 СБП внебалансовая	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 2-ого порядка:									
999 99994 А	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
999 99994 П	0.00								0.00
999									
Итого по счету 1-го порядка:									
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по активу									
667659997.77	80401026883.34	256903604661.40	337304631544.74	80439960460.08	256282063229.51	336722023689.59	1250267852.92		
П А С С И В									
960 Обязательства по поставке денежных средств									
96001 Обязательства по поставке денежных средств									
552013754.14	209807210170.90	56903080653.50	266710290824.40	210347437183.40	56772080749.36	267119517932.76	961240862.50		
Итого по счету 2-ого порядка:									
96001	552013754.14	209807210170.90	56903080653.50	266710290824.40	210347437183.40	56772080749.36	267119517932.76	961240862.50	
96002 Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов									
19959899.86	119710600.71	2159529886.93	2279240487.64	119710600.71	2139569987.07	2259280587.78	0.00		
Итого по счету 2-ого порядка:									
96002	19959899.86	119710600.71	2159529886.93	2279240487.64	119710600.71	2139569987.07	2259280587.78	0.00	
960 Обязательства по поставке денежных средств									
Итого по счету 1-го порядка:									
571973654.00	209926920771.61	59062610540.43	268989531312.04	210467147784.11	58911650736.43	269378798520.54	961240862.50		
962 Обязательства по поставке ценных бумаг									
96201 Обязательства по поставке ценных бумаг									
0.00	16857750.00	0.00	16857750.00	16857750.00	0.00	16857750.00	0.00		
Итого по счету 2-ого порядка:									
96201	0.00	16857750.00	0.00	16857750.00	16857750.00	0.00	16857750.00	0.00	
962 Обязательства по поставке ценных бумаг									
Итого по счету 1-го порядка:									
0.00	16857750.00	0.00	16857750.00	16857750.00	0.00	16857750.00	0.00		
963 Обязательства по поставке денежных средств									
96301 со сроком исполнения на следующий день									
0.00	3852727495.29	1678784214.73	5531511710.02	3852727495.29	1678784214.73	5531511710.02	0.00		
Итого по счету 2-ого порядка:									
96301	0.00	3852727495.29	1678784214.73	5531511710.02	3852727495.29	1678784214.73	5531511710.02	0.00	
96302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней									
0.00	3908942035.95	1684024142.16	5592966178.11	3908942035.95	1684024142.16	5592966178.11	0.00		
Итого по счету 2-ого порядка:									
96302	0.00	3908942035.95	1684024142.16	5592966178.11	3908942035.95	1684024142.16	5592966178.11	0.00	
96303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней									
95686343.77	2133982667.78	1354949.93	2135337617.71	2119976419.93	206529978.31	2326506398.24	286855124.30		
Итого по счету 2-ого порядка:									
96303	95686343.77	2133982667.78	1354949.93	2135337617.71	2119976419.93	206529978.31	2326506398.24	286855124.30	
96304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней									
0.00	35384300.00	0.00	35384300.00	35384300.00	0.00	35384300.00	0.00		
Итого по счету 2-ого порядка:									
96304	0.00	35384300.00	0.00	35384300.00	35384300.00	0.00	35384300.00	0.00	
96305 со сроком исполнения более 91 дня									
0.00	35384300.00	0.00	35384300.00	35384300.00	0.00	35384300.00	0.00		
Итого по счету 2-ого порядка:									
96305	0.00	35384300.00	0.00	35384300.00	35384300.00	0.00	35384300.00	0.00	

967	Обязательства по обратной продаже ценных бумаг								
96701	со сроком исполнения на следующий день	0.00	3936619530.00	0.00	3936619530.00	3936619530.00	0.00	3936619530.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
96701		0.00	3936619530.00	0.00	3936619530.00	3936619530.00	0.00	3936619530.00	0.00
96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	3879627216.00	0.00	3879627216.00	3879627216.00	0.00	3879627216.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
96702		0.00	3879627216.00	0.00	3879627216.00	3879627216.00	0.00	3879627216.00	0.00
96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	3216264288.00	0.00	3216264288.00	3216264288.00	0.00	3216264288.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
96703		0.00	3216264288.00	0.00	3216264288.00	3216264288.00	0.00	3216264288.00	0.00
96704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	1574427216.00	0.00	1574427216.00	1574427216.00	0.00	1574427216.00	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
96704		0.00	1574427216.00	0.00	1574427216.00	1574427216.00	0.00	1574427216.00	0.00
967	Обязательства по обратной продаже ценных бумаг								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	12606938250.00	0.00	12606938250.00	12606938250.00	0.00	12606938250.00	0.00
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	411787250.00	0.00	411787250.00	413959116.12	0.00	413959116.12	2171866.12
Итого по счёту 2-ого порядка:									
96801		0.00	411787250.00	0.00	411787250.00	413959116.12	0.00	413959116.12	2171866.12
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	411787250.00	0.00	411787250.00	413959116.12	0.00	413959116.12	2171866.12
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	836072730.52	0.00	836072730.52	836072730.52	0.00	836072730.52	0.00
Итого по счёту 2-ого порядка:									
97001		0.00	836072730.52	0.00	836072730.52	836072730.52	0.00	836072730.52	0.00
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
Итого по счёту 1-го порядка:		0.00	836072730.52	0.00	836072730.52	836072730.52	0.00	836072730.52	0.00
ИТОГО по пассиву		667659997.77	275683979690.35	62449843683.94	338133814374.29	276212363321.12	62504058908.32	338716422229.44	1250267852.92
ВСЕГО оборотов			356084997573.69	319353448345.34	675438445919.03	356652323781.20	318786122137.83	675438445919.03	

Д. Счета депо

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	
1-го пор.	2-го пор.	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А К Т И В										
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии		520	3533	0	3533	3737	0	3737	316
Итого по счёту 2-ого порядка:										
98000			520	3533	0	3533	3737	0	3737	316
98010	Ценные бумаги на хранении в ведении		299826597	4904178208	0	4904178208	3994292270	0	3994292270	1209712535

98080	0	0	0	0	0	0	0	0
98090 Ценные бумаги вне обращения	0	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	0
Итого по счету 2-ого порядка: 98090	0	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	0
ИТОГО по пассиву	299821117	6775443270	0	6775443270	7685329027	0	7685329027	1209712871
ВСЕГО оборотов		11890333231	0	11890333231	11890333231	0	11890333231	

Сверено

Председатель Правления

Ростанов Владимир Витальевич

Главный бухгалтер

Захаров Сергей Владимирович

и.п.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2007 год

Наименование кредитной организации АКБ "ЭЛЕКТРОНИКА" ОАО г. МОСКВА

Почтовый адрес Россия, 119017, г. Москва, пер. ПЫЖЕВСКИЙ, 6

Единицы измерения - в рублях и копейках.

NN п/п	Наименование статей	Симво лы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. 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	2558781.15	0.00	2558781.15

	внебюджетными фондами РФ				
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	1643.84	0.00	1643.84
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	40.13	40.13
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	27972.95	27972.95
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	0	1643.84	28013.08	29656.92

17.	Физических лиц-нерезидентов	11317	0.00	505.22	505.22
18.	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19.	Банков - нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11301-11319	0	14387267.21	6699878.93	21087146.14
	В том числе СПОД	0	1346779.05	242.86	1347021.91
	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	18262.30	0.00	18262.30
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00

4.	Прочие долговые обязательства	12104	52865663.23	0.00	52865663.23
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		0	86751706.35	49522.67	86801229.02
В том числе СПОД		0	14937012.50	18491.39	14955503.89
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	1705479.50	0.00	1705479.50
4.	Прочим векселям	12204	7499589.80	0.00	7499589.80
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		0	9205069.30	0.00	9205069.30
В том числе СПОД		0	2536133.64	0.00	2536133.64
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	22269001.68	0.00	22269001.68
4.	Прочим векселям	12304	7673480.76	0.00	7673480.76
5.	Органов	12305	0.00	0.00	0.00

	ценных бумаг				
2.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	1100605.70	63270.29	1163875.99
3.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	8428377.35	0.00	8428377.35
	Итого по символам 12601,12605,12606	0	588313640.07	63270.29	588376910.36
	В том числе СПОД	0	623545.88	63270.29	686816.17
	Итого по подразделу	0	1096469918.84	112792.96	1096582711.80
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	66815824.12	11205992.82	78021816.94
	Итого по символу 13101	0	66815824.12	11205992.82	78021816.94
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	739198198.64	0.00	739198198.64
	Итого по подразделу	0	806014022.76	11205992.82	817220015.58
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				

	Итого по символам 16101-16105	0	12636763.56	1499581.42	14136344.98
	В том числе СПОД	0	1835938.36	0.00	1835938.36
	Итого по подразделу	0	12636763.56	1499581.42	14136344.98
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	На возможные потери	17101	4889605597.31	0.00	4889605597.31
2.	По другим операциям	17103	70.00	0.00	70.00
	Итого по символам 17101-17103	0	4889605667.31	0.00	4889605667.31
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	44771341.80	76650.13	44847991.93
2.	По операциям инкассации	17202	53887470.74	0.00	53887470.74
3.	По расчетным операциям	17203	22801882.00	4456411.15	27258293.15
4.	По выданным гарантиям	17204	19272733.98	0.00	19272733.98
5.	По другим операциям	17205	23669584.33	2995522.30	26665106.63
	Итого по символам 17201-17205	0	164403012.85	7528583.58	171931596.43
	В том числе СПОД	0	11246855.05	344061.56	11590916.61
	3. Другие полученные доходы				
1.	От выбытия (реализации)	17301	2050102.74	0.00	2050102.74
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
3.	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	858683.98	0.00	858683.98
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

	В том числе СПОД	0	126306738.71	4266566.10	130573304.81
	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	49946466.84	4361373.46	54307840.30
3.	Банкам-нерезидентам	21103	115073.17	56320741.21	56435814.38
4.	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21101-21104	0	50061540.01	60682114.67	110743654.68
	В том числе СПОД	0	1159547.95	9187392.20	10346940.15
	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	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	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	0	0.00	0.00	0.00

14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22101-22114	0	15254992.68	0.00	15254992.68
	В том числе СПОД	0	784240.48	0.00	784240.48
	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	50546031.50	0.00	50546031.50
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	9467767.57	99573.40	9567340.97
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	55233864.49	1440668.28	56674532.77
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	6343413.70	0.00	6343413.70
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	104301.37	0.00	104301.37

14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитным организациям	22315	0.00	581779.66	581779.66
16.	Банкам-нерезидентам	22316	0.00	10068625.59	10068625.59
	Итого по символам 22301-22316	0	3023.02	10650405.25	10653428.27
	В том числе СПОД	0	0.00	3463444.37	3463444.37
	Итого по подразделу	0	136953394.33	12190646.93	149144041.26
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка) 1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	116510585.87	42775518.54	159286104.41
2.	Физическим лицам-нерезидентам	23103	448979.87	966942.22	1415922.09
	Итого по символам 23101-23103	0	116959565.74	43742460.76	160702026.50
	В том числе СПОД	0	21193845.75	3326576.22	24520421.97
	Итого по подразделу	0	116959565.74	43742460.76	160702026.50
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка) 1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	74850000.00	0.00	74850000.00
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	9841821.93	0.00	9841821.93
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4.	Процентный расход по векселям	24104	14845882.09	16984992.70	31830874.79
5.	Дисконтный расход по	24105	170709651.39	1797149.01	172506800.40

1.	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	43209852.25	3305118.06	46514970.31
	Итого по символу 25101	0	43209852.25	3305118.06	46514970.31
	В том числе СПОД	0	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	725586839.30	0.00	725586839.30
	Итого по подразделу	0	768796691.55	3305118.06	772101809.61
6.	Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1.	Расходы на содержание аппарата				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	494133924.73	0.00	494133924.73
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0.00	0.00	0.00
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	69271626.65	0.00	69271626.65
4.	Расходы, связанные с перемещением 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	26105	679849.18	0.00	679849.18

	направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев				
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	1414424.99	0.00	1414424.99
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0.00	0.00	0.00
9.	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10.	Другие нарушения	28111	1601.41	0.00	1601.41
11.	из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	1416026.40	0.00	1416026.40
	В том числе СПОД	0	880.56	0.00	880.56
	Итого по подразделу	0	1416026.40	0.00	1416026.40
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	На возможные потери	29101	4520954639.73	0.00	4520954639.73
2.	По другим операциям	29103	356.76	0.00	356.76
	Итого по символам 29101-29103	0	4520954996.49	0.00	4520954996.49

7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	2405430.44	0.00	2405430.44
8.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	10782063.32	0.00	10782063.32
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	23049585.92	0.00	23049585.92
10.	Расходы по охране	29318	21748696.22	0.00	21748696.22
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	302130.02	0.00	302130.02
12.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	20648064.11	0.00	20648064.11
13.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	887905.18	0.00	887905.18
14.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	10533550.63	135962.21	10669512.84
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	50123.00	0.00	50123.00
	на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00
	на командировочные расходы	29325	974306.50	0.00	974306.50
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0.00	0.00	0.00
17.	Уплаченная госпошлина	29327	2163220.47	0.00	2163220.47
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	371379.56	0.00	371379.56
19.	Прочие расходы	29329	61564835.15	1820495.01	63385330.16
Итого по символам 29301-29329		0	290735658.03	22325025.57	313060683.60

	Российской Федерации 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	5256754.00	0.00	5256754.00
20.	Расходы по публикации отчетности	29422	0.00	0.00	0.00
21.	Другие расходы	29423	82391563.49	1034313.25	83425876.74
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	0	582980095.66	49558463.91	632538559.57
	В том числе СПОД	0	16146125.84	0.00	16146125.84
	Итого по подразделу	0	5397805689.92	112187343.31	5509993033.23
	Всего расходов	20000	8112145947.48	250891430.91	8363037378.39
	В том числе СПОД	0	142149654.69	28477275.31	170626930.00
	3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
3.1	Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0.00	0.00	0.00
3.2	Итого результат по отчету	0			
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			250513778.61

385

[illegible]

Председатель Правления

Романов Владимир Васильевич

Главный бухгалтер

Saxatilis, Centro, Neomorphum

M. P.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
АКБ «Электроника» ОАО
ЗА 2007 ГОД**

- 1. Краткая характеристика деятельности Банка «Электроника» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ «Электроника» ОАО (далее «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер 488 от 29 ноября 2002 года. На основании выданной лицензии АКБ «Электроника» ОАО осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
3. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, ценностей, векселей.
6. Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Предоставление банковских гарантий.

Приоритетными операциями остаются все формы кредитования как физических, так и юридических лиц, предоставление гарантий, а также операции, проводимые на валютном и фондовом рынках, и операции с ценными бумагами. Правильность выбранного направления развития подтверждают ежегодные результаты работы Банка.

Основным критерием в работе Банка являются:

- надежность;
- высокое качество услуг;
- оперативность;
- информационная открытость.

В целях поддержания конкурентоспособности Банк предоставляет широкий комплекс услуг различным категориям клиентов. Банк поддерживает свою репутацию среди клиентов и контрагентов за счет: качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки. Основные усилия Банка были сконцентрированы на соблюдении банковского законодательства, обязательных экономических нормативов, диверсификации операций и снижении рисков при осуществлении операций по привлечению и размещению свободных денежных средств клиентов.

Головной офис АКБ «Электроника» ОАО зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., дом 6.

По состоянию на 1 января 2008 года Банк имеет:

11 филиалов в Российской Федерации:

- Брянский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1993 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, д.170
- Саратовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1991 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 410033, г. Саратов, ул. Олимпийская, д. 5.
- Санкт-Петербургский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в феврале 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 4, литер А.
- Тульский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в августе 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 300034, г. Тула, ул. Л. Толстого, д. 132.
- Ростовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в мае 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 344010, Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д.46/176.

- Иркутский филиал создан в декабре 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 664050, Иркутская область, Иркутский р-н, Солнечный м-н, ул. Байкальская, д. 295 Б.
- Челябинский филиал открыт в июне 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 454007, г. Челябинск, пр. Ленина, д. 11/Б.
- Волгоградский филиал открыт в ноябре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 400131, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. им. В.И. Ленина, д. 25.
- Краснодарский филиал открыт в июне 2007 года и располагается по адресу: Российская Федерация, 350075, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Селезнёва, д. 76.
- Красноярский филиал создан в мае 2007 года и располагается по адресу: Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 82.
- Ставропольский Филиал, создан в июле 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 355000, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 284/1.

3 дополнительных офиса:

- Дополнительный офис «Кунашак» Челябинского филиала открыт в 2007 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 456730, Челябинская область, Кунашакский район, с. Кунашак, ул. Ленина, д.84А;
- Дополнительный офис Саратовского филиала открыт в декабре 1997 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 410066, г. Саратов, ул. Московская, д. 66;
- Дополнительный офис «Электросталь» открыт 21 апреля 2006 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 144000, Московская область, г. Электросталь, ул. Западная, д.3.

4 операционных офисов:

- Операционный офис «Калужский» открыт в ноябре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 248001, г. Калуга, ул. Кирова, д.23А;
- Операционный офис «Первый на Ленинском» открыт в декабре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Ленинский проспект, д.1/2, корп. 1;
- Операционный офис «Курский - Запад» открыт в декабре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 305001, г. Курск, ул. Верхняя Луговая, д.6;
- Операционный офис «Ивановский - Юг» открыт в декабре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 153000, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, д.7;

1 корпоративный офис:

- Корпоративный офис «Нижегородский» Саратовского филиала открыт в декабре 2007 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 603057, г. Нижний Новгород, ул. Костина, д.6, корп. 1;

16. Численность сотрудников

Численность сотрудников Банка на 01 января 2008 года составляла 847 человек, в том числе:

- Головной Банк – 545 человек;
- Брянский филиал – 22 человека;
- Волгоградский филиал – 3 человека;
- Иркутский филиал – 23 человека;
- Краснодарский филиал – 22 человека;
- Красноярский филиал – 18 человек;
- Ростовский филиал – 32 человека;
- Саратовский филиал – 37 человек;
- Ставропольский филиал – 15 человек;
- Санкт-Петербургский филиал – 48 человек;
- Тульский филиал – 27 человек;
- Челябинский филиал – 18 человек;
- ОО «Ивановский-Юг» -6 человек;
- ОО «Калужский» - 9 человек;
- ОО «Курский – Запад» -9 человек;
- КО «Нижегородский» - 4 человека;
- ОО «Первый на Ленинском» - 9 человек.

Итого: 34178 тыс.руб., в том числе 34178 тыс.руб. из фондов в части премий и социальных выплат (отражены в ст.17 «Прочие обязательства»).

1д. Прочее

С декабря 2005 года в Банке выполняется программа по управлению банковскими рисками в рамках реализации соглашения Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала». В целях реализации соответствия требованиям Базельского соглашения II в 2006 году утверждена Протоколом Совета АКБ «Электроника» ОАО № 10-06 от 18 мая 2006 года Программа по совершенствованию системы управления рисками в АКБ «Электроника» ОАО. В 2007 году в Банке создан Координационный комитет по внедрению программы по управлению банковскими рисками в рамках реализации соглашения Базельского комитета. В целях оперативного решения вопросов, возникающих в процессе реализации Программы, в рамках Координационного комитета начали действовать рабочие группы, состав которых формируется из числа членов Комитета.

В 2007 году продолжает работать программа «Система стратегического планирования и совершенствования системы управления персоналом Банка», в результате которой произошло дополнительное изменение в организационной структуре Банка. Отлаженная система подбора, найма и аттестации персонала Банка оказывает огромное положительное влияние на трудовую деятельность сотрудников АКБ «Электроника» ОАО.

Созданная в 2006 году Группа Стратегического Планирования, разработала и утвердила Стратегию АКБ «Электроника» ОАО на 2006-2011 гг., благодаря которой происходит внедрение нового розничного и корпоративного направления, ориентированного на успешную модель. Новая стратегия в настоящее время активно реализуется. С ноября по декабрь 2007 года в Банке открыто 4 операционных и 1 корпоративный офисы. Вместе с тем, в 2007 году в АКБ «Электроника» ОАО произошло увеличение филиальной структуры на 5 новых зарегистрированных филиалов (Краснодарский, Красноярский, Челябинский, Ставропольский, Волгоградский).

В 2006 году сформирована Служба Корпоративного управления, введена должность Корпоративного секретаря. В 2007 году АКБ «Электроника» ОАО принял участие в I Всероссийском Форуме корпоративных секретарей.

29 июня 2007 года Общее Собрание акционеров утвердило Основные направления деятельности и развития (Стратегии) АКБ «Электроника» ОАО на 2007-2012 года. Также была утверждена новая редакция Кодекса корпоративного управления и Положения о вознаграждении членов Совета АКБ «Электроника» ОАО.

Департамент финансов города Москвы одобрил предложение о продлении статуса уполномоченного банка Правительства Москвы для Банка «Электроника» сроком на 18 месяцев. В мае 2007 года на основании Постановления № 675 Правительства Москвы АКБ «Электроника» ОАО подтвердил статус уполномоченного Банка. Положительная динамика развития сотрудничества Банка «Электроника» и Правительства Москвы обусловлена тем, что за 2007 год коммерческим организациям были предоставлены гарантии на общую сумму 330 млн. рублей, тогда как в 2006 году АКБ «Электроника» ОАО предоставил банковских гарантий компаниям агропромышленного комплекса Москвы и Московской области на общую сумму немногим более 250 млн. рублей.

2. Информация об учетной политике Банка

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности за 2007 год

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2007 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2007 года и заканчивающийся 31 декабря 2007 года (включительно), по состоянию на 1 января 2008 года.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 1530-У от 17 декабря 2004 года.

- Требования по получению процентов;
- Прочие активы;
- Всего активов;
- Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал);
- Обязательства по уплате процентов;
- Прочие обязательства;
- Всего обязательств;
- Собственные средства;
- Всего пассивов;
- Проценты полученные и аналогичные доходы;
- Проценты уплаченные и аналогичные расходы;
- Комиссионные доходы и расходы;
- Прочие чистые операционные доходы;
- Административно-управленческие расходы;
- Прибыль до налогообложения;
- Прибыль (убыток) за отчетный период.

Отчет по результатам проведения событий после отчетной даты

Отчет о прибылях и убытках (рублей):

В связи с тем, что Волгоградский филиал АКБ «Электроника» (ОАО), внесенный в книгу регистрации кредитных организаций в ноябре 2007г., не приступил к своей деятельности в 2007г., консолидация отчета о прибылях и убытках осуществлена по 10 филиалам и головному офису банка.

Прибыль до СПОД	290 567 403,80
Прибыль после СПОД	250 513 778,61
Разница-	40 053 625,19

Вид операции	Символ	Сумма
Доходы		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	274 810,81
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	76 174 549,53
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Индивидуальным предпринимателям	11114	65 734,89
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Гражданам (физическим лицам)	11115	2 891 558,72
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Юридическим лицам - нерезидентам	11116	1 570 137,78
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Физическим лицам - нерезидентам	11117	272 746,26
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): Кредитным организациям	11118	211 530,14
Полученные просроченные проценты от: Негосударственных коммерческих организаций	11312	1 346 779,05
Полученные просроченные проценты от: Физических лиц- нерезидентов	11317	242,86
Проценты, полученные от прочих размещенных средств: Кредитных организаций	11415	1 016,7
Проценты, полученные по открытым счетам: В кредитных организациях	11502	83,06
Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты «овернайт», и иным размещенным средствам: В кредитных организациях	11602	72 240,21

Проценты, уплаченные по депозитам: Юридическим лицам-нерезидентам	22214	104 301,37
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам: Банкам - нерезидентам	22316	3 463 444,37
Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым счетам депозитов и прочих привлеченных средств: Гражданам (физическим лицам)	23101	24 113 054,16
Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым счетам депозитов и прочих привлеченных средств: Физическим лицам - нерезидентам	23103	407 367,81
Расходы по выпущенным ценным бумагам: Процентный расход по облигациям	24101	16 100 000,00
Расходы по выпущенным ценным бумагам: Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	249 315,06
Расходы по выпущенным ценным бумагам: Процентный расход по векселям	24104	15 685 701,02
Расходы по выпущенным ценным бумагам: Дисконтный расход по векселям	24105	46 420 307,24
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами: Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	466 114,61
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами: Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	50 543,29
Расходы на содержание аппарата: Начисления на заработную плату – взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	4 501,15
Расходы на содержание аппарата: Прочие расходы	26109	47 484,93
Штрафы, пени, неустойки уплаченные за: Другие нарушения	28111	880,56
Отчисления в фонды и резервы: На возможные потери	29101	2 882 407,67
Отчисления в фонды и резервы: По другим операциям	29103	356,76
Комиссия уплаченная: По операциям инкассации	29202	31 050,00
Комиссия уплаченная: По расчетным операциям	29203	5 176,66
Другие операционные расходы: Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	7 026 576,06
Другие операционные расходы: Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	182 426,60
Другие операционные расходы: Расходы по изготовлению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	99 257,62
Другие операционные расходы: Почтовые, телеграфные, телефонные и расходы, расходы по аренде линий связи	29306	1 964 895,51
Другие операционные расходы: Типографские и канцелярские расходы	29315	57 521,16
Другие операционные расходы: Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	81 447,44
Другие операционные расходы: Содержание зданий и сооружений	29317	386 480,21
Другие операционные расходы: Расходы по охране	29318	188 500,57
Другие операционные расходы: Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных	29320	4 472 464,69

<i>Расчеты с бюджетом по налогам</i>	60302	18 882 826,00
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями</i>	60312	(9 124 745,39)
<i>Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	60314	(5 805 975,52)

Обязательства

Прочие обязательства, в том числе:		(1 186 714,40)
<i>Расчеты с бюджетом по налогам</i>	60301	792 012,00
<i>Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату</i>	60303	0
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями</i>	60311	(1 978 726,40)

При составлении Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2008 года накопленный купонный доход по ценным бумагам, относимым к торговым, но отраженный в Приложениях 13 и 14 в корреспонденции со счетами 50207 в сумме 71998,80руб. и 50208 в сумме 5792273,70 руб., был отражен по статье "Чистые вложения в торговые ценные бумаги" с соответствующим уменьшением статьи "Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (в целях бухгалтерского и налогового учета) на 2008 год утверждена решением Правления Банка (Протокол № 275/07 от 28 декабря 2007 г.).

В декабре 2007 года Приказом № 293/11 была утверждена «Методика проведения переоценки основных средств АКБ «Электроника» ОАО» с учетом всех изменений и дополнений. В Учетной политике на 2007 год идет ссылка на данную методику.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому принципу (методу), за исключением случаев, отмеченных ниже.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2007 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2007 года, а также включает СПОД отраженный по методу начисления с 01 января 2008 года.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2007 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях и копейках, публикуемые формы – в тысячах рублей.

Методика пересчета иностранных валют

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены установленные Центральным Банком Российской Федерации курсы по основным иностранным валютам на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2007года
Руб./дол. США	24,5462
Руб./евро	35,9332

- 60312810500000001518 ЗАО «Лекс-Финанс» - 3 000 000,00 рублей – обеспечительный платеж по договору, погашен в феврале 2008г.
- 603128109000000001642 ЗАО «Лекс-Финанс» – 1 354 544,41 арендная плата за январь 2008г.
- 603128100000000001209 ООО «ГРИНВУД» - 3 301 431,50 рублей. Информационно-консультационные услуги. Отнесено на расходы операциями СПОД 1 901 431,50. Остальная задолженность будет погашена в срок до 180 дней.
- 603128103000000001093 ООО «Управляющая компания «Навигатор» – 880 000 рублей - Информационно-консультационные расходы года, отнесено на расходы в марте 2008г.
- 603128106000000000338 ООО «РИА «РЕК.А» - 2 572 370,00 рублей - рекламные услуги, публикации по раскрытию информации, отнесены на расходы СПОД операциями в феврале 2008г.
- 603128109000000001008 ООО «Босс-мебель» - 2 515 146,90 рублей – аванс на покупку офисной мебели. Просроченная задолженность. Сформирован резерв в размере 100%.
- 603128107000000001208 ООО «СКИФ» – 5 355 000,00 рублей - организация праздничных корпоративных мероприятий, консультационные услуги. Отнесено на расходы операциями СПОД 2 580 000. 00. Остальная задолженность будет погашена в срок до 180 дней.
- 6031281090000000002311 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» - 767 000,00 рублей – аванс за услуги по переоценка недвижимого имущества. Срок до 90 дней.
- 6031281050000000000988 ООО «ЛаТек Центр» 1 193 909,20 Рекламные материалы. Оприходованы в феврале 2008г.
- 603128103000000001284 ЗАО «КПМГ». - 3 044 400,00 рублей - Аванс за аудиторские услуги за 9 месяцев, за 2007 год, МСФО за 12 месяцев 2007 года. Срок до 180 дней.
- 603128101000000002182 ЗАО «Рекламный синдикат «Идальго Имидж» - 1 558 813,28 аванс за рекламные услуги. Срок до 180 дней.
- 6031281090000000002230 ЗАО «Рекламный синдикат «Идальго Имидж» - 1 512 500,00 аванс за рекламные услуги. Срок до 180 дней.
- 6031281030000000002254 ООО «Мебром» - 615 204,80 поставка мебели (оприходована в феврале 2008г.)
- 603128104000000001621 ООО «Медиасервис» - 993 373,50 рекламные услуги. Частично отнесено на расходы в рамках СПОД.
- 603128101000000001727 ООО «Квинта» - 2 068 428,00 сувенирная продукция. Оприходована в январе 2008г.
- 603128104000000001689 ООО «Медиасервис» - 520 889,80 рекламные услуги. Частично отнесено на расходы в рамках СПОД.
- 6031281050000000002274 ООО «Компания КашКай» - 762 300,00 проведение корпоративного мероприятия. Отнесено на расходы в рамках СПОД операций..
- 6031281020000000000806 ООО «Славянская Гостиница и Деловой центр» 1 967 668,00 Проведение корпоративного мероприятия. Отнесено на расходы в рамках СПОД операций в феврале 2008г.
- 6031281090000000000591 ООО «ТАБУ» - 995 546,10 рекламная продукция. Оприходована в январе 2008г.
- 6031281090000000002298 ООО «Дельта» 2 518 202,20 аванс за ремонтные работы. Срок до 180 дней.

Основная часть задолженности относится к текущей деятельности Банка и будет урегулирована в течение первого полугодия 2008 года.

Счет 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»

По состоянию на 1 января 2008 года на счете числится просроченная задолженность 57 733,12 рублей, представляющая собой просроченную задолженность бывших сотрудников Карачаевского филиала, которые получили наличные денежные средства под отчет в 1995 году и до настоящего времени не вернули. Карачаевский филиал закрыт. В 2002 году суд вынес решение о взыскании долга, и дело находится в стадии исполнительного производства. Исполнительный лист был направлен в ГУ Отделение Пенсионного фонда по КЧР для последующих удержаний с должника. В настоящее время продолжается постепенное погашение задолженности по исполнительному листу, в результате чего просроченная задолженность снизилась со 105 тыс. руб. до 57 тыс. руб. Данная задолженность классифицирована в 5 группу риска, резерв сформирован в полном объеме.

Таким образом, просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней составляет (в рублях):

№ СЧЕТУ	Расшифровка задолженности	Сумма	Сформированный РВП
47423	Конкурсный Управляющий Банк «Диалог-Оптим»	30 438,62	30 438,62
60312	ООО «Трансстрой Экстра»	44 807,00	Не элемент расчетной базы согласно Положению ЦБ РФ № 283-П.
60312	ООО «БОСС – мебель»	2 515 146,90	2 515 146,90
60312	ООО «Кьюкард»	119 683,48	119 683,48
60323	Карачаевский филиал	57 733,12	57 733,12
Всего в рублях		2 767 809,12	2 767 809,12

Незавершенное строительство по состоянию на 1 января 2008 года отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения операций в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Руководством Банка было принято решение о проведении переоценки основных средств в рамках категории зданий, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 1 января 2008 года. Оценка была проведена ЗАО «DELOITTE» по определению текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки отражены операциями «СПОД» в январе 2008 года. По результатам переоценки сумма дооценки составила 31 608 тыс. руб., сумма уценки – 12 798 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, формируются в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга. При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды), Банком в соответствии с нормативными документами Банка России не формируются. Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам в целях налогового учета включаются в состав внереализационных расходов Банка, за исключением резервов на возможные потери по ссудам, сформированным под векселя (за исключением учтенных Банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

даты (Приложение 14). Данные, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2007 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Перегруппировка и укрупнение данных статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (№ 1376-У от 16 января 2004 года).

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В АКБ «Электроника» ОАО функционирует система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, оценивать, лимитировать принимаемые Банком риски, контролировать их объем и структуру. Указанная система включает в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов Банка, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Риск ликвидности

Основные принципы и процедуры управления данным видом риска закреплены в утвержденной Правлением Банка Политике по управлению ликвидностью на 2007 год. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами. Центральным звеном указанной системы является Дирекция Казначейства, к задачам которой относится координация работы подразделений Банка по данному направлению и принятие конкретных решений, определяющих структуру баланса Банка. Оперативное управление риском ликвидности возложено на Казначейство Банка, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности – на Департамент по управлению рисками. В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне Банком поддерживается сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной основе осуществляется анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности. Клиентская политика в 2007 году, наряду с другими целями, была направлена на повышение финансовой устойчивости Банка путем усиления диверсификации его депозитной базы. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют непрерывный мониторинг уровня *концентрации обязательств* и находятся в постоянном контакте с крупнейшими кредиторами (клиентами) в целях прогнозирования изменений в пассивной базе Банка. На случай возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств Российской Федерации, которые могут быть в любой момент реализованы или предоставлены в залог.

Кредитный риск

В 2007 году Банк строил организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в АКБ «Электроника» ОАО осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Управление данным видом риска в Банке строится на разделении ответственности подразделений и коллегиальных органов, непосредственно осуществляющих операции, несущие в себе кредитные риски, оценивающих величину кредитных рисков по данным операциям и осуществляющих мониторинг рисков в процессе исполнения операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов – оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде, долговой ценной бумаге или сделке на межбанковском рынке), Банк осуществляет мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. Формирование кредитного портфеля осуществлялось в строгом соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2006 год в части отраслевой, продуктовой диверсификации. В целях ограничения риска потерь, связанного с

произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Председатель Правления




Романов В.В.

Главный бухгалтер



Захаров С.В.

124.	Прибыль (убыток) за отчетный период	1435171	352169
127.	Всего источников собственных средств	2712701	2433360
128.	Всего пассивов	16539395	13133354
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
129.	Возмещаемые обязательства кредитной организации	1312298	1419034
130.	Гарантии, выданные кредитной организацией	848904	409103
IV.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
I	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Касса	0	0
12.	Ценные бумаги в управлении	0	0
13.	Драгоценные металлы	0	0
14.	Кредиты предоставленные	0	0
15.	Средства, использованные на другие цели	0	0
16.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
17.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
18.	Текущие счета	0	0
19.	Расходы по доверительному управлению	0	0
110.	Убыток по доверительному управлению	0	0
I	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
111.	Капитал в управлении	0	0
112.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
113.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
114.	Доходы от доверительного управления	0	0
115.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

(*) Данные по состоянию на 1 января 2008 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2007 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части ретупирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету АКБ "Электроника" ОАО за 2007 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма отчетности.

Председатель Правления



[Handwritten signature]
И.Б.

Гоманов В.В.

Захаров С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044503825

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОВМЕСТИТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2008 ГОДА**

Кредитной организации: Акционерный Коммерческий Банк «Электроника» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Почтовый адрес: 119017 г. Москва, Батумский пер., д.6

Вид	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
п/п			
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2412021.0	2445371.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	17.8	20.1
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	454913.0	819868.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	454913.0	819868.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	41038.0	45451.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	41038.0	45451.0

(*) Данные по состоянию на 1 января 2008 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2007 года в связи с измением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитными организациями. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету АКБ "Электроника" ОАО за 2007 год, на основе данных которого составлена прилагаемая выше форма отчетности.

Председатель Правления

Гоманов В.В.

Главный бухгалтер

Захаров С.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044503825

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие совместных суд и иных активов
по состоянию на 1 января 2008 года

**Акционерный
Коммерческий Банк
«Электроника»
Открытое Акционерное
Общество**

Отчет независимых аудиторов

Отдельная финансовая отчетность
Год, закончившийся 31 декабря 2005 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	2
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА:	
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	3
ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС.....	4
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	5
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6-7
КОММЕНТАРИИ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	8-51

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на

31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;

применение обоснованных оценок и расчетов;

соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к отдельной финансовой отчетности; и

подготовку отдельной финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;

поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;

ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;

принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка; и

выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена Правлением Банка 17 мая 2006 года.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

**17 мая 2006 года
г. Москва**

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

**17 мая 2006 года
г. Москва**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого отдельного баланса Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отдельных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее «отдельная финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной отдельной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной отдельной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к отдельной финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

17 мая 2006 года
г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентный доход	4,26	995,968	1,107,772
Процентный расход	4,26	<u>(328,269)</u>	<u>(292,942)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		667,699	814,830
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>257,345</u>	<u>(264,949)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>925,044</u>	<u>549,881</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,26	349,627	44,514
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	7	6,630	(3,252)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	2,887	4,577
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,26	76,283	77,439
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(5,207)	(6,886)
Прочие доходы		<u>2,829</u>	<u>2,474</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>433,049</u>	<u>118,866</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,358,093	668,747
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,26	<u>(380,848)</u>	<u>(230,951)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		977,245	437,796
(Формирование)/восстановление прочих резервов	5	<u>(9,909)</u>	<u>41</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		967,336	437,837
Расходы по налогу на прибыль	11	<u>(226,940)</u>	<u>(72,005)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>740,396</u></u>	<u><u>365,832</u></u>

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС
НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	1,538,705	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	1,014,178	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	14	599,383	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	15,26	7,475,705	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	16,26	5,233	56,460
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	17	91,640	-
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	18	77,968	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	19	20,650	9,724
ИТОГО АКТИВЫ		10,823,462	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	20	904,351	195,439
Средства клиентов	21,26	5,475,323	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,762,565	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль		36,984	108,701
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	103,656	-
Прочие обязательства	23	49,468	11,529
Итого обязательства		8,332,347	10,312,181
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,581,936	1,581,936
Эмиссионный доход		17,441	17,441
Нераспределенная прибыль		891,738	151,462
Итого капитал		2,491,115	1,750,839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,823,462	12,063,020

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	(Непокрытый убыток) /нераспре- деленная прибыль (тыс. руб.)	Итого капитал (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	1,581,936	17,441	(214,250)	1,385,127
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)
Чистая прибыль	-	-	365,832	365,832
31 декабря 2004 года	1,581,936	17,441	151,462	1,750,839
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)
Чистая прибыль	-	-	740,396	740,396
31 декабря 2005 года	1,581,936	17,441	891,738	2,491,115

От имени Правления Банка:

 Романов В.В.
 Председатель Правления

17 мая 2006 года
 г. Москва

 Максимюк Н.А.
 Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
 г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		967,336	437,837
Корректировки:			
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(257,345)	264,949
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи		1,551	(119)
Формирование прочих резервов		8,358	78
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(20,864)	7,183
Амортизация основных средств		12,152	8,559
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(71,550)	33,990
Чистое изменение прочих начисленных расходов		28,123	3,859
Чистый нереализованный убыток от переоценки иностранной валюты		3,449	1,445
Убыток от продажи и выбытия основных средств		85	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		671,295	757,781
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		36,744	96,533
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(409,488)	(99,162)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		21,116	(94,110)
Ссуды, предоставленные клиентам		2,508,342	(4,327,664)
Прочие активы		(10,231)	4,681
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		707,727	(605,426)
Средства клиентов		(1,647,277)	3,222,359
Прочие обязательства		763	1,902
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,878,991	(1,043,106)
Налог на прибыль, уплаченный		(195,001)	(39,515)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		1,683,990	(1,082,621)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(53,280)	(21,051)
Выручка от реализации основных средств		63	428
Приобретение инвестиций в наличии для продажи		48,342	82,338
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		<u>(89,291)</u>	<u>-</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(94,166)</u>	<u>61,715</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(120)	(120)
(Погашение)/выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		<u>(1,025,231)</u>	<u>1,317,330</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(1,025,351)</u>	<u>1,317,210</u>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		564,473	296,304
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(367)	(2,195)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	<u>1,225,997</u>	<u>931,888</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	<u>1,790,103</u>	<u>1,225,997</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 416,758 тыс. руб. и 1,012,907 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 234,543 тыс. руб. и 1,075,775 тыс. руб.

Сумма дивидендов, полученных Банком в течение годов, закончившихся 31 декабря 2005 и 2004 гг., составила, соответственно, 12,226 тыс. руб. и 4,139 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

 Романов В.В.
 Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

 Максимюк Н.А.
 Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕНТАРИИ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 17 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 488. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., д. 6.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имеет 2 филиала на территории Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входит следующая компания:

Наименование	Страна, ведения деятельности	Доля участия/прав а голоса	Вид деятельности
ООО «Аджастер»	Российская Федерация	0%/100%	Операции по сдачи недвижимост и в аренду

Для целей данной отдельной финансовой отчетности дочерняя компания рассматривается как связанная сторона.

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса

в Москве и региональных филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерней компании. Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Отдельная финансовая отчетность Банка составляется согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» о предоставлении такой отчетности и должна рассматриваться

в сочетании с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному выше в Комментарии 1.

По состоянию на 31 декабря 2005 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	%
Лаврентьев М.И.	19.99
Романов В.В.	19.99
ЗАО ЭСК «НАШ ДОМ» (конечный акционер Лучкин П.В.)	19.99
Сотрудники Аппарата президента Банка	7.87
Прочие	32.16
Итого	

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 17 мая 2006 года.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки отдельных активов и стоимости финансовых инструментов, а также в соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее «МСБУ № 29»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки отдельной финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Основные изменения в суммах собственных средств по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
	Собственный капитал (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)	Собственный капитал (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)
Российские стандарты бухгалтерского учета	1,958,551	274,815	1,806,787	485,354
Чистые наращенные проценты	47,111	37,112	(135,169)	(101,525)
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	61,535	72,657	(356)	(27,092)
Резерв под обесценение	525,622	480,600	91,755	(66,047)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(103,656)	(103,656)	-	77,827
Основные средства	18,259	8,055	7,781	5,926
Начисленные расходы	(31,982)	(26,407)	(3,859)	(2,100)
Прочее	15,675	(2,780)	(16,100)	(6,511)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,491,115	740,396	1,750,839	365,832

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические показатели могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные допущения

Основные допущения в отношении будущей деятельности и другие основные источники оценок на дату составления отчетности, несущие риск значительного изменения балансовой стоимости активов и обязательств в течение последующего финансового года, включают:

**31 декабря
2005 года
тыс. руб.**

Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение

7,475,705

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Невозможно практически оценить, до какой степени основные допущения или другие источники оценок влияют на эти остатки по состоянию на дату составления баланса.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства оцениваются не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отдельном отчете о прибылях и убытках, то расходы, связанные с приобретением или выпуском финансовых активов или финансовых обязательств, непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее «ОЭСР»), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой активы, приобретенные с основной целью продажи в течение короткого периода, или в качестве части портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, или финансового актива, который после первоначального признания учитывается Банком по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки. Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночные котировки. В случае если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировки справедливой стоимости таких активов включаются в чистую прибыль или убыток за соответствующий период.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отдельном отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. В последующем, балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации убытков

от предоставления активов и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных

или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Начисление процентов по обесцененным ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные инвестиции до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта

в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в акции и долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход.

Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Процентный доход по инвестициям в наличии для продажи, отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги.

Некотируемые долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, если отсутствуют другие подходящие и выполнимые способы разумной оценки их справедливой стоимости. Обесценение признается в составе доходов и расходов за период.

Некотируемые ценные бумаги, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются в последующем по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если нет других подходящих и выполнимых способов разумно оценить их справедливую стоимость. Резерв под обесценение признается в отдельном отчете о прибылях и убытках за период. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, должен быть списан со счетов капитала и отнесен на счет прибылей и убытков за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не отражается.

Вложения в компании, в которых Банк владеет более чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости. В случае если такая оценка не может быть произведена, инвестиции учитываются по первоначальной стоимости. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких

инвестиций и, в случае необходимости, создает резервы под обесценение. Такие инвестиции учитываются как инвестиции в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2.5%
Мебель и оборудование	10-33%
Прочие основные средства	10-33%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль,

а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки

обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и средства клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов банков и средств клиентов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Банком, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж

в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они измеряются в сумме большей размера

созданного резерва или первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал, произведенные после 1 января 2003 года, отражаются по себестоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по акциям отражаются как уменьшение средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Комиссионные доходы и расходы включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита и за обслуживание кредитов. Комиссия за предоставление кредитов клиентам включается в состав кредита (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки кредита. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Руб./дол. США	28.7825	27.7487
Руб./евро	34.1850	37.8104

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Эффект применения новых стандартов

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, был произведен пересмотр для приведения ее в соответствие с изменениями в МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности», МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяемых при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 года, и МСФО № 4 «Страховые контракты».

В соответствии с пересмотренным МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» активы, обязательства, доходы и расходы должны быть раскрыты в отношении

каждой категории связанных сторон. Изменения в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» привели к изменению представления информации в Комментарий 26.

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, котируемые ценные бумаги в сумме 5,373 тыс. руб., ранее отражаемые в строке «Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение», были реклассифицированы в строку «Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» отдельного баланса в соответствии с изменениями в МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, строка отдельного отчета о прибылях и убытках «Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли» была реклассифицирована в строку «Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» и «Чистый убыток от операций с инвестициями в наличии для продажи» в соответствии с формой представления отчетности на 31 декабря 2005 года. Также в отдельном отчете о движении денежных средств были раскрыты величины влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.

Эффект применения не вступивших в силу стандартов

Банк произвел оценку эффекта от применения новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, которые еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2005 года.

В соответствии с новой редакцией МСБУ № 39 для финансовой отчетности, период для которой начинается с 1 января 2006 года, финансовые гарантии будут учитываться в соответствии с МСБУ № 39. Кроме того, ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, должны будут учитываться только в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По оценке Банка, эффект применения данных изменений в МСБУ № 39 не будет существенно влиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Раннее применение не вступивших в силу стандартов

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», вступающим в действие с 1 января 2007 года, требуется раскрытие дополнительной информации по финансовым инструментам. Банк применил данный стандарт к финансовой отчетности на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, в части раскрытия информации в комментариях к балансу и отчету о прибылях и убытках. Также Банк оценил влияние данного стандарта на финансовую отчетность в целом, и разработал план мероприятий по модификации систем учета и отчетности, которые обеспечат раскрытие требуемой информации.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентный доход представлен следующим образом:		
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	966,705	1,093,402
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,263	14,370
Итого процентный доход	995,968	1,107,772
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости, включает в себя:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	939,577	1,083,867
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	19,436	-
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	7,692	9,535
Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	966,705	1,093,402
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает в себя:		
Процентный доход по активам, предназначенным для торговли	26,912	13,642
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	2,351	728
Итого процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,263	14,370
Процентный расход представлен следующим образом:		
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизируемой стоимости	328,269	292,942
Итого процентный расход	328,269	292,942
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизируемой стоимости, включает в себя:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	228,530	84,621
Проценты по средствам клиентов	71,462	196,754
Проценты по депозитам банков	28,277	11,567
Итого процентный расход по финансовым активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	328,269	292,942
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	667,699	814,830

5 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам (тыс. руб.)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	611	453,239	-	453,850
(Восстановление)/ формирование резерва	<u>(573)</u>	<u>265,522</u>	<u>-</u>	<u>264,949</u>
31 декабря 2004 года	38	718,761	-	718,799
(Восстановление)/ формирование резерва	(38)	(257,416)	109	(257,345)
Списание активов	<u>-</u>	<u>(18,829)</u>	<u>-</u>	<u>(18,829)</u>
31 декабря 2005 года	<u>-</u>	<u>442,516</u>	<u>109</u>	<u>442,625</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Инвестиции в наличии для продажи (тыс. руб.)	Прочие активы (тыс. руб.)	Резерв по выданным гарантиям и прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	626	509	1,975	3,110
(Восстановление)/ формирование резерва	<u>(119)</u>	<u>399</u>	<u>(321)</u>	<u>(41)</u>
31 декабря 2004 года	507	908	1,654	3,069
Формирование/ (восстановление) резерва	<u>1,551</u>	<u>(695)</u>	<u>9,053</u>	<u>9,909</u>
На 31 декабря 2005 года	<u>2,058</u>	<u>213</u>	<u>10,707</u>	<u>12,978</u>

Резервы по активам вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям и прочие резервы учитываются в составе прочих обязательств.

6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	330,878	43,134
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>18,749</u>	<u>1,380</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>349,627</u>	<u>44,514</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	321,183	46,319
Дивидендный доход	7,527	4,061
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки	<u>2,168</u>	<u>(7,246)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	<u>330,878</u>	<u>43,134</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	53	1,317
Нереализованный доход от переоценки	<u>18,696</u>	<u>63</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>18,749</u>	<u>1,380</u>

7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций в наличии для продажи	1,931	(3,330)
Дивидендный доход	<u>4,699</u>	<u>78</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	<u>6,630</u>	<u>(3,252)</u>

8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистый доход по торговым операциям	6,336	6,022
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	<u>(3,449)</u>	<u>(1,445)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>2,887</u>	<u>4,577</u>

9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	40,701	47,775
Расчетные операции	19,187	12,900
Операции с иностранной валютой	6,123	460
Выданные гарантии	5,256	6,840
Операции с ценными бумагами	4,764	6,612
Прочее	<u>252</u>	<u>2,852</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>76,283</u>	<u>77,439</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3,793	3,960
Операции с ценными бумагами	1,074	343
Кассовые операции	301	2,046
Операции с иностранной валютой	33	452
Прочее	<u>6</u>	<u>85</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>5,207</u>	<u>6,886</u>

10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Расходы на оплату труда	237,590	133,344
Операционная аренда	27,231	17,945
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	25,488	8,628
Налоги (кроме налога на прибыль)	23,837	15,624
Профессиональные услуги	12,693	18,894
Амортизация основных средств	12,152	8,559
Канцтовары	11,375	4,094
Телекоммуникации	6,456	5,241
Расходы на рекламу	5,476	3,944
Командировочные расходы	5,401	625
Охрана	3,064	2,251
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	2,360	-
Страхование имущества	1,341	1,941
Штрафы и пени уплаченные	384	246
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	38	599
Прочие затраты	5,962	9,016
Итого операционные расходы	380,848	230,951

11 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой

в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Отложенные активы:		
Прочие обязательства	43,067	-
Прочие активы	6,397	6,067
Инвестиции в наличии для продажи	2,058	485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	109	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7,909
Ссуды, предоставленные клиентам	-	7,083
Итого отложенные активы	51,631	21,544
Отложенные обязательства:		
Ссуды, предоставленные клиентам	439,057	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,778	-
Основные средства	18,259	7,781
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,904	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,532	-
Итого отложенные обязательства	483,530	7,781
Чистые отложенные (обязательства)/активы	(431,899)	13,763
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы по установленной ставке (24%)	(103,656)	3,303
За минусом оценочного резерва	-	(3,303)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(103,656)	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	967,336	437,837
Налог по установленной ставке (24%)	232,161	105,081
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,918)	(36,379)
Изменение в оценочном резерве	(3,303)	3,303
Расходы по налогу на прибыль	226,940	72,005
Расходы по текущему налогу на прибыль	123,284	149,832
Изменения отложенного налога на прибыль	103,656	(77,827)
Расходы по налогу на прибыль	226,940	72,005

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
1 января	-	77,827
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога на прибыль за период	<u>103,656</u>	<u>(77,827)</u>
31 декабря	<u><u>103,656</u></u>	<u><u>-</u></u>

12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,302,608	959,468
Наличные средства в кассе	<u>236,097</u>	<u>161,420</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u><u>1,538,705</u></u>	<u><u>1,120,888</u></u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 111,914 тыс. руб. и 148,658 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	1,120,888
Государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	360,576	251,548
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	<u>2,736</u>	<u>2,219</u>
	1,902,017	1,374,655
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(111,914)</u>	<u>(148,658)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>1,790,103</u></u>	<u><u>1,225,997</u></u>

13 АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Активы, предназначенные для торговли	882,079	474,483
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>132,099</u>	<u>5,373</u>
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,014,178</u>	<u>479,856</u>

Активы, предназначенные для торговли, состоят из:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции:		
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС России»	461,095	104,945
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	14,538	30,104
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	5,580	3,583
Обыкновенные акции ОАО «Самараэнерго»	4,565	-
Обыкновенные акции ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	4,485	-
Привилегированные акции ОАО «Самараэнерго»	3,544	-
Привилегированные акции ОАО «Саратовэнерго»	2,140	1,500
Привилегированные акции ОАО «АвтоВАЗ»	1,758	3,501
Обыкновенные акции ОАО «Пятая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	1,662	-
Привилегированные акции ОАО «Ростелеком»	1,254	8,600
Обыкновенные акции ОАО «Уралсвязьинформ»	1,156	-
Обыкновенные акции ОАО «Пермьэнерго»	238	-
Обыкновенные акции ОАО НК «ЛУКОЙЛ»	17	12,494
Обыкновенные акции ОАО «Норильский Никель»	-	30,132
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	-	20,501
Обыкновенные акции ОАО «Татнефть»	-	3,264
Обыкновенные акции ОАО НПК «ИРКУТ»	-	1,999
Обыкновенные акции ОАО «АвтоВАЗ»	-	1,552
Обыкновенные акции ОАО «Мосэнерго»	-	410
Обыкновенные акции ОАО «Аэрофлот-российские авиалинии»	-	350
Итого акции	<u>502,032</u>	<u>222,935</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6-8%	360,576	10-11%	222,761
Облигации ЗАО «СМАРТС»	14%	10,250	-	-
Вексель ОАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	дисконт	9,221	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-	-	5%	28,787
Итого долговые ценные бумаги		<u>380,047</u>		<u>251,548</u>
Итого активы, предназначенные для торговли		<u>882,079</u>		<u>474,483</u>

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, состоят из:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации ООО «ТЕРНА-ФИНАНС»	14%	25,106	-	-
Облигации ООО «Нижне-Ленское-Инвест»	13%	15,048	-	-
Облигации ЗАО «Стин-Финанс»	18%	3,140	-	-
ОВГВЗ	3%	<u>1,111</u>	3%	<u>5,373</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>44,405</u>		<u>5,373</u>

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Вложения в паи инвестиционного фонда:		
Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов»	<u>87,694</u>	<u>-</u>
Итого вложения в паи инвестиционного фонда	<u>87,694</u>	<u>-</u>
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>132,099</u>	<u>5,373</u>

Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов», находятся под управлением ЗАО УК «ФНДС». По состоянию на 31 декабря 2005 года средства фонда были размещены в обыкновенные и привилегированные акции российских открытых акционерных обществ, обращающиеся на организованном фондовом рынке.

Банк имеет право требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее фонд, в любой рабочий день. Инвестирование в ценные бумаги связано с высокой степенью рисков и не подразумевает гарантий, как по возврату основной инвестируемой суммы, так и по получению каких-либо доходов. Банк несет риск убытков, связанных с уменьшением стоимости инвестиционных паев.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,563 тыс. руб. и 7,661 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены обыкновенные акции РАО «ЕЭС России» балансовой и справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб., переданные Банком в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками.

14 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	372,882	33,311
Корреспондентские счета в других банках	226,501	586,558
	<u>599,383</u>	<u>619,869</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>-</u>	<u>(38)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>599,383</u>	<u>619,831</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарии 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банком были предоставлены средства одному банку на общую сумму 456,500 тыс. руб., которые превышали 26% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 599,383 тыс. руб. и 619,869 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды и средства, предоставленные банкам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 121 тыс. руб. и 13 тыс. руб., соответственно.

15 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	5,925,727	9,593,997
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>1,992,494</u>	<u>864,037</u>
	7,918,221	10,458,034
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,475,705</u>	<u>9,739,273</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 28,757 тыс. руб. и 41,829 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в составе ссуд, предоставленных клиентам, Банк учитывал средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 1,992,494 тыс. руб. и 864,037 тыс. руб., соответственно. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены дисконтными векселями российских банков справедливой стоимостью 1,992,337 тыс. руб. и 864,037 тыс. руб. на 31 декабря 2005 и 2004 гг., соответственно.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	2,030,643	864,037
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и товаров в обороте	1,562,313	5,898,205
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	112,090	40,161
Ссуды, обеспеченные различными активами	1,310	-
Необеспеченные ссуды	<u>4,211,865</u>	<u>3,655,631</u>
	7,918,221	10,458,034
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,475,705</u>	<u>9,739,273</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарии 5.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Инвестиции и финансы	3,523,556	2,651,445
Торговля	2,722,812	4,958,492
Производство	346,085	36,787
Строительство	272,127	512,888
Недвижимость	217,956	44,835
Физические лица	155,500	95,662
Энергетика	68,616	505
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	40,619	1,149,776
Машиностроение	22,300	-
Транспорт и связь	527	250,516
Посреднические услуги	-	110,080
Инженерные услуги	-	10,341
Прочее	548,123	636,707
	<u>7,918,221</u>	<u>10,458,034</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,475,705</u>	<u>9,739,273</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком были выданы ссуды 8 и 28 заемщикам на общую сумму 2,670,904 тыс. руб. (от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам) и 6,959,540 тыс. руб. (67% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам), соответственно, совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 7,918,221 тыс. руб. и 10,458,034 тыс. руб., соответственно.

16 Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Доля собственности %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции				
Обыкновенные акции ОАО «Нижекамскнефтехим»	-	3,536	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Авиационный комплекс им. С.В. Ильюшина»	-	3,235	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Коминетфть»	-	213	-	213
Обыкновенные акции ЗАО «Центр интеграции и развития Московской области»	25%	25	25%	25
Инвестиции в прочие ассоциированные компании	-	23	-	48
Привилегированные акции ОАО «Кировэнерго»	-	-	-	1,522
Обыкновенные акции ОАО «ГАЗ»	-	-	-	819
Акции прочих эмитентов	-	259	-	226
Итого акции		7,291		2,853
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги				
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	-	-	дисконт	54,114
Итого долговые ценные бумаги		-		54,114
За вычетом резервов под обесценение		(2,058)		(507)
Итого инвестиции в наличии для продажи		5,233		56,460

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года в инвестиции в наличии для продажи включен наращенный процентный доход на общую сумму 1,335 тыс. руб.

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	дисконт	91,749
За вычетом резерва под обесценение		<u>(109)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>91,640</u>

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, представлена в Комментарии 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в инвестиции, удерживаемые до погашения, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,458 тыс. руб.

18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости				
На 31 декабря 2003 года	9,402	38,195	2,077	49,674
Поступления	1,836	13,914	5,301	21,051
Выбытия	-	(2,883)	-	(2,883)
На 31 декабря 2004 года	<u>11,238</u>	<u>49,226</u>	<u>7,378</u>	<u>67,842</u>
Поступления	11,747	29,218	12,315	53,280
Выбытия	-	(630)	(1,145)	(1,775)
На 31 декабря 2005 года	<u>22,985</u>	<u>77,814</u>	<u>18,548</u>	<u>119,347</u>
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2003 года	1,597	21,764	1,389	24,750
Начисления за период	235	6,749	1,575	8,559
Выбытия	-	(2,455)	-	(2,455)
На 31 декабря 2004 года	<u>1,832</u>	<u>26,058</u>	<u>2,964</u>	<u>30,854</u>
Начисления за период	348	10,170	1,634	12,152
Выбытия	-	(482)	(1,145)	(1,627)
На 31 декабря 2005 года	<u>2,180</u>	<u>35,746</u>	<u>3,453</u>	<u>41,379</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2005 года	<u>20,805</u>	<u>42,068</u>	<u>15,095</u>	<u>77,968</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2004 года	<u>9,406</u>	<u>23,168</u>	<u>4,414</u>	<u>36,988</u>

19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Предоплата по хозяйственным операциям и прочие дебиторы	15,097	9,897
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,761	-
Прочее	1,005	735
	<u>20,863</u>	<u>735</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(213)</u>	<u>(908)</u>
Итого прочие активы, нетто	<u>20,650</u>	<u>9,724</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментариях 5.

20 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	523,004	184,801
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	379,228	-
Корреспондентские счета других банков	2,119	10,638
	<u>904,351</u>	<u>195,439</u>
Итого депозиты банков	<u>904,351</u>	<u>195,439</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков включали средства, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 379,228 тыс. руб. сроком до 1 месяца. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены залогом обыкновенных акций РАО «ЕЭС России» справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в депозиты банков, включен наращенный процентный расход на общую сумму 1,047 тыс. руб. и 178 тыс. руб., соответственно.

21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	4,236,783	4,473,964
Срочные депозиты	1,238,540	2,663,369
	<u>5,475,323</u>	<u>7,137,333</u>
Итого средства клиентов	<u>5,475,323</u>	<u>7,137,333</u>

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Страхование	2,177,666	1,886,162
Физические лица	956,885	401,678
Торговля	662,029	1,335,419
Услуги	659,238	1,087,970
Наука	267,979	158,275
Производство	148,496	113,943
Инвестиции и финансы	145,705	1,457,376
Энергетика	133,357	-
Строительство	75,531	-
Культура и искусство	64,692	-
Недвижимость	27,717	-
Транспорт и коммуникации	12,290	-
Сельское хозяйство	6,289	-
Прочее	137,449	696,510
Итого средства клиентов	5,475,323	7,137,333

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в средства клиентов, включен наращенный процентный расход на общую сумму 24,926 тыс. руб. и 42,864 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. общая сумма средств, привлеченных от 1 и 13 клиентов Банка составляла 1,716,885 тыс. руб. (31% от общей суммы счетов клиентов) и 4,416,526 тыс. руб. (62% от общей суммы счетов клиентов), соответственно, задолженность Банка перед каждым из этих клиентов превышала 10% от суммы капитала Банка.

22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя			887,331	1,634,493
Рублевые облигации «Банк Электроника, 1»	04/2008	12.75%	512,084	-
Процентные векселя		5-14%	179,394	129,045
Депозитные сертификаты		7-12.75%	116,424	957,207
Беспроцентные/недисконтные векселя			67,332	138,434
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1,762,565	2,859,179

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в выпущенные долговые ценные бумаги, включен наращенный процентный и дисконтный расход на общую сумму 70,210 тыс. руб. и 141,630 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Начисленные расходы	31,982	3,859
Прочие резервы	6,852	-
Резервы по выданным гарантиям	3,855	1,654
Обязательства по операционной аренде	1,379	2,417
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,310	966
Обязательства по сделкам спот	378	-
Расчеты по заработной плате	231	2,039
Прочее	3,481	594
Итого прочие обязательства	49,468	11,529

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. начисленные расходы включали в себя обязательства по неиспользованным отпускам на сумму 15,459 тыс. руб. и 2,194 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года прочие резервы представлены резервом, сформированным по судебному иску в сумме 6,852 тыс. руб. Иск предъявлен Комитетом по управлению муниципальным имуществом и градостроительству администрации муниципального округа «Выборгский район» Ленинградской области о расторжении Договора о комплексной реконструкции и реставрации зданий, расположенных в г. Выборге и о передаче их в муниципальную собственность.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и прочим резервам за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

24 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,072,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 92,600,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% чистой прибыли Банка, отраженной в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

20 июня 2005 года общее собрание акционеров Банка одобрило решение о выплате дивидендов за 2004 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 27 июня 2005 года.

30 июня 2004 года общее собрание акционеров Банка одобрило решение о выплате дивидендов за 2003 год в сумме 120 тыс. руб. Дивиденды были выплачены владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов 1 июля 2004 года.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. созданные резервы по выданным гарантиям составили 3,855 тыс. руб. и 1,654 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно банку риска, составляли:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и прочие аналогичные обязательства	144,354	144,354	82,678	80,167
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	552,831	31,515	451,174	105,673
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	697,185	175,869	533,852	185,840

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, помещений и прочих основных средств, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Не более одного года	24,746	11,635
Более одного года, но менее пяти лет	22,298	2,890
Более пяти лет	17,909	1,529
Итого операционная аренда	64,953	16,054

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 22,366,262 и 8,757,560 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались, кроме случая, раскрытого в Комментарии 23.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

компаний, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);

компаний, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления;

стороны, имеющие совместный контроль над Банком;

совместные предприятия, участником в которых является Банк; и

программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлена далее:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	382,468	7,918,221	225,033	10,458,034
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	20,510		1,028	
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием	301,346		224,005	
- дочерней компании	60,612		-	
Резерв под обесценение	(20,920)	(442,516)	(15,392)	(718,761)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(1,333)		-	
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием	(19,587)		(15,392)	
Инвестиции в наличии для продажи	48	7,291	73	56,967
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием	48		73	
Резерв под обесценение	(48)	(2,058)	(73)	(507)
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием	(48)		(73)	
Средства клиентов	121,941	5,475,323	253,243	7,137,333
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	39,922		8,913	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	82,019		244,330	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(16,434)	(237,590)	(6,211)	(133,344)
- ключевого управленческого персонала компании	(16,434)		(6,211)	

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	72,486	995,968	14,677	1,107,772
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	101		4,625	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	70,353		10,052	
- дочерней компании	2,032		-	
Процентный расход	(18,089)	(328,269)	(617)	(292,942)
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(135)		(40)	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	(17,954)		(577)	
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,528)	257,345	19,827	(264,949)
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(1,333)		-	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	(4,195)		19,827	
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,632	349,627	-	44,514

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	2,632		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,108	76,283	2,044	77,439
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	998		358	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	2,110		1,686	
Операционные расходы	2,422	380,848	-	230,951
- дочерней компании	2,422		-	

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	1,538,705	1,120,888	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,014,178	1,014,178	479,856	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам	599,383	599,383	619,831	619,831
Депозиты банков	904,351	904,351	195,439	195,439
Средства клиентов	5,475,323	5,475,323	7,137,333	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	1,762,565	2,859,179	2,859,179

Ссуды, предоставленные клиентам – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 7,475,705 тыс. руб. и 9,739,273 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Инвестиции в наличии для продажи – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. инвестиции в наличии для продажи, в сумме 5,233 тыс. руб. и 56,460 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость данных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние рыночного риска.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – По состоянию на 31 декабря 2005 года инвестиции, удерживаемые до погашения в сумме 91,640 тыс. руб. учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость данных инвестиций, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние рыночного риска.

28 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением

с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 2,491,115 тыс. руб. с коэффициентом 28.89%.

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 1,750,839 тыс. руб. с коэффициентом 16.82%.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.20%	5.28%	-	12.98%	4.78%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	4.06%	2.00%	-	2.00%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14.15%	13.39%	10.00%	15.54%	14.26%	-
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	13.75%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18.25%	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	7.19%	6.23%	3.00%	5.54%	-	-
Средства клиентов	11.71%	9.83%	8.51%	12.85%	9.16%	8.31%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.29%	9.00%	-	11.57%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	380,046	-	44,406	-	-	424,452
Ссуды и средства, предоставленные банкам	373,715	-	-	-	-	373,715
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,923,333	2,302,716	784,768	464,888	-	7,475,705
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	12,578	79,062	-	-	-	91,640
Итого активы, по которым начисляются проценты	4,689,672	2,381,778	829,174	464,888	-	8,365,512
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	502,032	-	87,694	-	-	589,726
Ссуды и средства, предоставленные банкам	225,645	-	23	-	-	225,668
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	5,233	-	-	5,233
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	77,968	77,968
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	1,005	6,778	12,867	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	6,845,145	2,388,556	934,991	464,888	189,882	10,823,462

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым начисляются проценты:						
Депозиты банков	852,086	5,820	44,326	-	-	902,232
Средства клиентов	239,784	628,435	343,570	26,596	-	1,238,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,043	592,951	414,540	499,699	-	1,695,233
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,279,913	1,227,206	802,436	526,295	-	3,835,850
Депозиты банков	2,119	-	-	-	-	2,119
Средства клиентов	4,236,938	-	-	-	-	4,236,938
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,465	50,867	-	-	-	67,332
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	36,984	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	5,360	4,665	7,461	31,982	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,540,795	1,282,738	950,537	558,277	-	8,332,347
Разница между активами и обязательствами	1,304,350	1,105,818	(15,546)	(93,389)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,409,759	1,154,572	26,738	(61,407)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,409,759	4,564,331	4,591,069	4,529,662		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	31.50%	42.17%	42.42%	41.85%		

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	251,548	5,373	-	-	-	-	256,921
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	33,311	-	-	-	-	-	33,311
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,258,624	2,932,469	3,234,732	313,448	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	10,117	35,214	8,710	-	-	-	54,041
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,553,600	2,973,056	3,243,442	313,448	-	-	10,083,546
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	972,230	-	-	-	-	148,658	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	222,935	-	-	-	-	-	222,935
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	586,520	-	-	-	-	-	586,520
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	73	2,346	-	-	2,419
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	36,988	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	-	9,724	-	-	-	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	5,335,285	2,982,780	3,243,515	315,794	-	185,646	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Депозиты банков	184,801	-	-	-	-	-	184,801
Средства клиентов	170,368	911,902	1,581,099	-	-	-	2,663,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	170,472	524,020	2,018,813	-	7,440	-	2,720,745
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	525,641	1,435,922	3,599,912	-	7,440	-	5,568,915
Депозиты банков	10,638	-	-	-	-	-	10,638
Средства клиентов	4,473,964	-	-	-	-	-	4,473,964
Выпущенные долговые ценные бумаги	132,273	1,811	4,350	-	-	-	138,434
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	1,716	9,813	-	-	-	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,144,232	1,447,546	3,712,963	-	7,440	-	10,312,181
Разница между активами и обязательствами	191,053	1,535,234	(469,448)	315,794	(7,440)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,027,959	1,537,134	(356,470)	313,448	(7,440)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,027,959	4,565,093	4,208,623	4,522,071	4,514,631		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	25.10%	37.84%	34.89%	37.49%	37.43%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,522,996	7,868	7,841	-	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,013,067	1,111	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	106,993	433,768	54,946	3,676	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,303,499	170,188	2,018	-	7,475,705
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,233	-	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	91,640	-	-	-	91,640
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	77,968	-	-	-	77,968
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20,650	-	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	10,142,046	612,935	64,805	3,676	10,823,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	854,121	48,133	2,097	-	904,351
Средства клиентов	4,925,916	522,474	25,562	1,371	5,475,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,761,546	1,019	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	36,984	-	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,081	9	378	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,731,304	571,635	28,037	1,371	8,332,347
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,742	41,300	36,768	2,305	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(30,304)	-	-	-	(30,304)
Требования по форвардным сделкам	30,304	-	-	-	30,304
Обязательства по сделкам спот	(100,510)	-	(34,335)	-	(134,845)
Требования по сделкам спот	<u>100,510</u>	<u>33,957</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>134,467</u>
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	<u>-</u>	<u>33,957</u>	<u>(34,335)</u>	<u>-</u>	<u>(378)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>2,410,742</u>	<u>75,257</u>	<u>2,433</u>	<u>2,305</u>	

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 27.7487 руб.	Евро 1 евро = 37.8104 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,076,465	38,305	6,118	-	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	445,696	34,160	-	-	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	104,398	443,498	52,991	18,944	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,605,200	134,073	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	56,460	-	-	-	56,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	36,988	-	-	-	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	6,889	133	2,702	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	11,332,096	650,169	61,811	18,944	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	152,534	42,905	-	-	195,439
Средства клиентов	6,519,079	531,790	66,841	19,623	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,855,422	3,757	-	-	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	11,345	-	184	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,647,081	578,452	67,025	19,623	10,312,181
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,685,015	71,717	(5,214)	(679)	

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких

обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск ставки процента справедливой стоимости

Риск справедливой стоимости в отношении процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	-	-	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,014,178	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	499,098	2,736	97,549	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,406,150	31,994	37,561	7,475,705
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,233	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	91,640	-	-	91,640
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	77,968	-	-	77,968
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20,650	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	10,653,622	34,730	135,110	10,823,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	852,412	50,147	1,792	904,351
Средства клиентов	5,309,971	158,190	7,162	5,475,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	36,984	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,468	-	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,115,056	208,337	8,954	8,332,347
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,538,566	(173,607)	126,156	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,120,888	-	-	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	479,856	-	-	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	161,112	2,219	456,500	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,739,273	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	56,460	-	-	56,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	36,988	-	-	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	9,724	-	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	11,604,301	2,219	456,500	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	181,253	-	14,186	195,439
Средства клиентов	6,878,513	5,861	252,959	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,859,179	-	-	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	108,701	-	-	108,701
Прочие обязательства	11,529	-	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,039,175	5,861	267,145	10,312,181
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,565,126	(3,642)	189,355	

**Акционерный Коммерческий Банк
«Электроника»
Открытое Акционерное Общество**

Отчет независимых аудиторов

**Отдельная финансовая
отчетность**

Год, закончившийся 31 декабря 2006 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	2
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА:	
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	3
ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС.....	4-5
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	6
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	7-8
КОММЕНТАРИИ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	9-51

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
применение обоснованных оценок и расчетов;
соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к отдельной финансовой отчетности; и
подготовку отдельной финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка; и
выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена 5 июня 2007 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

5 июня 2007 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее «Банк»), которая включает в себя отдельный баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие отдельные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

5 июня 2007 года
г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход	4,26	1,179,151	995,968
Процентный расход	4,26	<u>(504,805)</u>	<u>(328,269)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		674,346	667,699
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,26	<u>(108,058)</u>	<u>257,345</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>566,288</u>	<u>925,044</u>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,26	236,003	349,627
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	7	24,842	6,630
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	3,772	2,887
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,26	129,686	76,283
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(9,683)	(5,207)
Прочие доходы	26	<u>12,448</u>	<u>2,829</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>397,068</u>	<u>433,049</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		963,356	1,358,093
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,26	<u>(759,451)</u>	<u>(380,848)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		203,905	977,245
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(3,568)	(1,551)
Восстановление/(формирование) прочих резервов	5	<u>2,212</u>	<u>(8,358)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		202,549	967,336
Расходы по налогу на прибыль	11	<u>(49,809)</u>	<u>(226,940)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>152,740</u>	<u>740,396</u>

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года

5 июня 2007 года

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС
НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Коммен- тарии	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	1,186,238	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	2,554,107	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	14	766,453	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам	15,26	8,142,140	7,475,705
Инвестиции в наличии для продажи	16,26	24,084	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	-	91,640
Основные средства	18	733,714	77,968
Прочие активы	19	56,549	20,650
ИТОГО АКТИВЫ		13,463,285	10,823,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты и депозиты банков	20	1,648,415	904,351
Средства клиентов	21,26	6,262,378	5,475,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	2,519,654	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль		52	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	115,912	103,656
Прочие обязательства	23	44,961	49,468
Итого обязательства		10,591,372	8,332,347
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,581,936	1,581,936
Эмиссионный доход		17,441	17,441
Фонд переоценки основных средств		228,178	-
Нераспределенная прибыль		1,044,358	891,738
Итого капитал		2,871,913	2,491,115
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13,463,285	10,823,462

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

5 июня 2007 года

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	1,581,936	17,441	-	151,462	1,750,839
Объявленные дивиденды	-	-	-	(120)	(120)
Чистая прибыль	-	-	-	740,396	740,396
31 декабря 2005 года	1,581,936	17,441	-	891,738	2,491,115
Объявленные дивиденды	-	-	-	(120)	(120)
Переоценка основных средств (за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 72,056 тыс. руб.)	-	-	228,178	-	228,178
Чистая прибыль	-	-	-	152,740	152,740
31 декабря 2006 года	1,581,936	17,441	228,178	1,044,358	2,871,913

От имени Правления Банка:

 Романов В.В.
 Председатель Правления

5 июня 2007 года

 Максимюк Н.А.
 Главный бухгалтер

5 июня 2007 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ			
ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		202,549	967,336
Корректировки:			
Формирование/(восстановление) резервов			
под обесценение активов,			
по которым начисляются проценты		108,058	(257,345)
Обесценение инвестиций в наличии для продажи		3,568	1,551
(Восстановление)/формирование прочих резервов		(2,212)	8,358
Чистая нереализованная прибыль по операциям			
с ценными бумагами, отражаемыми			
по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(83,950)	(20,864)
Чистый нереализованный убыток по операциям			
с финансовыми обязательствами, отражаемыми			
по справедливой стоимости через прибыли или убытки		298	-
Амортизация основных средств		24,493	12,152
Чистое изменение наращенных процентных доходов и			
расходов		(58,260)	(71,550)
Чистое изменение прочих начисленных расходов		(6,478)	28,123
Чистый нереализованный убыток от переоценки			
иностранной валюты		(26,088)	3,449
Убыток при списании основных средств в результате			
переоценки		6,640	-
Убыток от продажи и выбытия основных средств		662	85
Движение денежных средств от операционной			
деятельности до изменения операционных активов и			
обязательств		169,280	671,295
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской			
Федерации		(6,901)	36,744
Финансовые активы, отражаемые по справедливой			
стоимости через прибыли или убытки		(1,458,859)	(409,488)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		89,561	21,116
Ссуды, предоставленные клиентам		(708,074)	2,508,342
Прочие активы		(32,158)	(10,231)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		744,436	707,727
Средства клиентов		815,089	(1,647,277)
Прочие обязательства		7,106	763
(Отток)/приток денежных средств от операционной			
деятельности до налогообложения		(380,520)	1,878,991
Налог на прибыль, уплаченный		(153,199)	(195,001)
Чистый (отток)/приток денежных средств			
от операционной деятельности		(533,719)	1,683,990

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Комме- нтарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(388,193)	(53,280)
Выручка от реализации основных средств		885	63
(Приобретение)/выбытие инвестиций в наличии для продажи, нетто		(22,419)	48,342
Выбытие/(приобретение) инвестиций, удерживаемых до погашения, нетто		<u>89,291</u>	<u>(89,291)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(320,436)</u>	<u>(94,166)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(120)	(120)
Выручка, полученная от продажи /(погашение) выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		<u>749,681</u>	<u>(1,025,231)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		<u>749,561</u>	<u>(1,025,351)</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		<u>(2,077)</u>	<u>(367)</u>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/(УВЕЛИЧЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(106,671)	564,106
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	<u>1,790,103</u>	<u>1,225,997</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	<u>1,683,432</u>	<u>1,790,103</u>

Сумма процентов, уплаченных Банком в течение годов, закончившихся 31 декабря 2006 и 2005 гг., составила, соответственно, 467,084 тыс. руб. и 416,758 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных Банком в течение годов, закончившихся 31 декабря 2006 и 2005 гг., составила, соответственно, 1,083,170 тыс. руб. и 1,012,907 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года

5 июня 2007 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕНТАРИИ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 17 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 488. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., д. 6.

По состоянию на 31 декабря 2006 года на территории Российской Федерации работают 6 филиалов Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входит следующая компания, которая для целей отдельной финансовой отчетности рассматривается как связанная сторона:

Наименование	Страна, ведения деятельности	Доля участия/ право голоса	Вид деятельности
ООО «Аджастер»	Российская Федерация	0%/100%	Операции по сдаче недвижимости в аренду

В 2005 году Банк получил возможность контролировать, а также распоряжаться экономическими выгодами компании ООО «Аджастер».

Банк юридически не владеет приведенной выше дочерней компанией, однако имеет возможность контролировать, а также распоряжаться экономическими выгодами этой компании в соответствии с договоренностью с участниками компании.

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса в г. Москва и региональных филиалов, не консолидированную с отчетностью дочерней компании в отчетность Банка. Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Отдельная финансовая отчетность Банка составляется по требованию Банка России, содержащемуся в Указании ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» и должна рассматриваться пользователем отчетности в сочетании с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу Банка, указанному выше в Комментарии 1.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 декабря 2006 года, %	31 декабря 2005 года, %
Лаврентьев М.И.	40.00	19.99
Романов В.В.	40.00	19.99
ЗАО ЭСК «НАШ ДОМ» (конечный акционер Лучкин П.В.)	12.29	19.99
Сотрудники Аппарата Президента Банка	-	7.87
Прочие	7.71	32.16
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 5 июня 2007 года.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») № 16 «Основные средства», и в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее «МСБУ № 29»).

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Основные изменения в суммах собственных средств по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., а также прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Российские стандарты бухгалтерского учета	2,533,360	352,169	1,958,551	274,815
Наращенные проценты и амортизированный дисконт, нетто	112,558	22,150	47,111	37,112
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	16,565	(44,970)	61,535	72,657
Резервы под обесценение	295,847	(229,775)	525,622	480,600
Налог на прибыль	(117,506)	58,206	(103,656)	(103,656)
Основные средства	785	785	18,259	8,055
Начисленные расходы	(19,804)	(4,831)	(31,982)	(26,407)
Прочее, нетто	50,108	(994)	15,675	(2,780)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,871,913	152,740	2,491,115	740,396

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и пассивов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующей балансовой статьи:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	8,142,140
Основные средства	733,714

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Не представляется возможным оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату. Здания, учитываемые в составе основных средств, отражены по переоцененной стоимости, которая определена на основе оценки, сделанной независимым оценщиком.

Вопросы налогообложения рассматриваются в комментарии 25.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами и государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях и учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми инструментами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отдельном отчете о прибылях и

убытках за соответствующий период. Дивиденды полученные отражаются в составе чистой прибыли по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки в отдельном отчете о прибылях и убытках. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с ценными бумагами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отдельном отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов, Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки

включают

в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе чистой прибыли от операций с инвестициями в наличии для продажи в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения соответственно за вычетом обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то убыток от обесценения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отдельном отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, кроме зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, кроме зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов для эксплуатации.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2.5%
Мебель и оборудование	10-33%
Прочие основные средства	5-33%

Амортизация улучшения арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках

в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость.

В 2006 году Руководство Банка приняло решение отражать здания в отдельном балансе по учету по переоцененной стоимости, разрешенному МСБУ 16. В соответствии с этим методом здания отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их первоначальной стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога за период составления отчетности.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и средства клиентов

Депозиты банков и клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отдельном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отдельной отчетности:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Руб./дол. США	26.3311	28.7825
Руб./евро	34.6965	34.1850

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Изменение учетной политики

В 2006 году Руководство Банка приняло решение отражать здания в отдельном балансе по методу учета по переоцененной стоимости, разрешенному МСБУ 16.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк приняла все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, начавшийся с 1 января 2006 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

На момент выпуска настоящей финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие применимые к Банку новые стандарты и интерпретации: МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступивший в силу с 1 января 2007 года, требует раскрытия дополнительной информации по финансовым инструментам; изменения к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требуют раскрытия информации о целях, политике и ведении операций по управлению капиталом. В настоящее время Банк производит оценку влияния новых и измененных стандартов на финансовую отчетность Банка и разрабатывает план действий по совершенствованию своей системы учета и отчетности с целью обеспечения надежного раскрытия требуемой информации.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Процентный доход представлен следующим образом:		
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,138,233	966,705
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,918	29,263
Итого процентный доход	1,179,151	995,968
 Процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает в себя:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,128,746	939,577
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	7,171	7,692
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,316	19,436
Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,138,233	966,705
 Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает в себя:		
Процентный доход по финансовым активам, предназначенным для торговли	26,318	26,912
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	14,600	2,351
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,918	29,263
 Процентный расход представлен следующим образом:		
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	504,805	328,269
Итого процентный расход	504,805	328,269
 Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает в себя:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	226,444	228,530
Проценты по средствам клиентов	175,398	71,462
Проценты по депозитам банков	102,963	28,277
Итого процентный расход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	504,805	328,269
 Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	674,346	667,699

5 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предостав- ленные банкам (тыс. руб.)	Ссуды, предостав- ленные клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемы е до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	38	718,761	-	718,799
(Восстановление)/ формирование резерва	(38)	(257,416)	109	(257,345)
Списание активов	-	(18,829)	-	(18,829)
31 декабря 2005 года	-	442,516	109	442,625
Формирование/ (восстановление) резерва	-	108,167	(109)	108,058
31 декабря 2006 года	-	550,683	-	550,683

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Резерв по выданным гарантиям и прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	908	1,654	2,562
(Восстановление)/формирование резерва	(695)	9,053	8,358
31 декабря 2005 года	213	10,707	10,920
Формирование/(восстановление) резерва	2,377	(4,589)	(2,212)
На 31 декабря 2006 года	2,590	6,118	8,708

6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли	177,187	330,878
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>58,816</u>	<u>18,749</u>
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>236,003</u>	<u>349,627</u>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли, включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	151,902	321,183
Нереализованный доход от переоценки	24,654	2,168
Дивидендный доход	<u>631</u>	<u>7,527</u>
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли	<u>177,187</u>	<u>330,878</u>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании включает в себя:		
Нереализованный доход от переоценки	58,898	18,696
Реализованный (убыток)/доход по торговым операциям	<u>(82)</u>	<u>53</u>
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>58,816</u>	<u>18,749</u>

7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Прибыль от выбытия инвестиций в наличии для продажи	24,179	1,931
Дивидендный доход	<u>663</u>	<u>4,699</u>
Итого чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	<u>24,842</u>	<u>6,630</u>

8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Чистые курсовые разницы	26,465	(3,449)
Чистый (убыток)/доход по торговым операциям	<u>(22,693)</u>	<u>6,336</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>3,772</u>	<u>2,887</u>

9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	68,318	40,701
Расчетные операции	32,624	25,310
Выданные гарантии	18,615	5,256
Операции с ценными бумагами	5,683	4,764
Прочее	<u>4,446</u>	<u>252</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>129,686</u>	<u>76,283</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3,898	3,826
Организация кредитования компаний - экспортеров другими банками	3,606	-
Операции с ценными бумагами	1,627	1,074
Кассовые операции	397	301
Прочее	<u>155</u>	<u>6</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>9,683</u>	<u>5,207</u>

10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	430,958	237,590
Операционная аренда	56,015	27,231
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	47,165	25,488
Налоги (кроме налога на прибыль)	44,340	23,837
Профессиональные услуги	32,164	12,693
Амортизация основных средств	24,493	12,152
Расходы на рекламу	18,755	5,476
Транспортно-экспедиционное обслуживание по перевозке грузов	15,386	310
Канцтовары	13,842	11,375
Телекоммуникации	10,162	6,456
Командировочные расходы	9,697	5,401
Страхование	9,492	3,701
Охрана	8,252	3,064
Благотворительность и спонсорство	2,597	38
Прочие затраты	36,133	6,037
Итого операционные расходы	759,451	380,848

В составе затрат на персонал отражены расходы по уплате единого социального налога в суммах 58,554 тыс. руб. и 35,509 тыс. руб. за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг. соответственно.

11 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой

в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2006 и 2005 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Отложенные активы:		
Прочие обязательства	32,247	43,067
Прочие активы	11,613	6,397
Инвестиции в наличии для продажи	-	2,058
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	109
Итого отложенные активы	43,860	51,631
Отложенные обязательства:		
Основные средства	317,784	18,259
Ссуды, предоставленные клиентам	185,513	439,057
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23,531	21,778
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,904
Ссуды в банках	-	1,532
Итого отложенные обязательства	526,828	483,530
Чистые отложенные обязательства	(482,968)	(431,899)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%), учитываемые в составе фонда переоценки основных средств	(72,056)	-
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%), учитываемые в составе отчета о прибылях и убытках	(43,856)	(103,656)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(115,912)	(103,656)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	202,549	967,336
Налог по установленной ставке (24%)	48,612	232,161
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,197	(1,918)
Изменение в оценочном резерве	-	(3,303)
Расходы по налогу на прибыль	49,809	226,940
Расходы по текущему налогу на прибыль	109,609	123,284
Изменения отложенного налога на прибыль	(59,800)	103,656
Расходы по налогу на прибыль	49,809	226,940

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
На начало периода	103,656	-
Увеличение отложенного налога на прибыль за период, отнесенное на уменьшение фонда переоценки основных средств (Уменьшение)/увеличение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	72,056	-
	(59,800)	103,656
На конец периода	115,912	103,656

12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,018,944	1,302,608
Наличные средства в кассе	167,294	236,097
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,186,238	1,538,705

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2006 и 2005 гг. включают суммы 118,815 тыс. руб. и 111,914 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,186,238	1,538,705
Государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	349,617	360,576
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	266,392	2,736
	1,802,247	1,902,017
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(118,815)	(111,914)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,683,432	1,790,103

13 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании:		
Долговые ценные бумаги	1,759,673	44,405
Вложения в паи инвестиционного фонда	<u>124,479</u>	<u>87,694</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	1,884,152	132,099
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	500,833	380,047
Акции	<u>168,724</u>	<u>502,032</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	669,557	882,079
Производные инструменты	<u>398</u>	<u>-</u>
Итого производные инструменты	398	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>2,554,107</u>	<u>1,014,178</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Векселя ОАО «Банк Зенит»	дисконт	287,534	-	-
Облигации ООО «ТЕРНА-ФИНАНС»	12.6%	272,719	14%	25,106
Векселя «Судостроительный банк» (ООО)	дисконт	163,881	-	-
Векселя «НОМОС-БАНК» (ООО)	дисконт	159,197	-	-
Облигации ОАО «ВБРР»	14%	148,815	-	-
Векселя ОАО Банк «Петрокоммерц»	дисконт	84,339	-	-
Векселя КБ «Экспобанк» (ООО)	дисконт	83,838	-	-
Векселя ОАО «Московский кредитный банк»	дисконт	85,586	-	-
Векселя АКБ «Союз» (ОАО)	дисконт	71,232	-	-
Векселя ОАО «Внешторгбанк»	дисконт	62,646	-	-
Векселя ОАО «ВБРР»	дисконт	57,310	-	-
Векселя ООО КБ «Агропромкредит»	дисконт	52,358	-	-
Векселя АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	дисконт	53,219	-	-
Векселя ООО «Славинвестбанк»	дисконт	49,932	-	-
Векселя ЗАО «Глобексбанк»	дисконт	37,794	-	-
Векселя АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	дисконт	27,885	-	-
Облигации ООО «Жилищный капитал - ФИНАНС»	11.3%	25,935	-	-
Облигации ООО «Концерн КАРО»	12.5%	10,017	-	-
Облигации ООО «ПЕНОПЛЭКС Финанс»	11.3%	10,031	-	-
Векселя ОАО «Уралсиб»	дисконт	9,258	-	-
Векселя ОАО «Собинбанк»	дисконт	5,073	-	-
ОВГВЗ	3%	1,074	3%	1,111
Облигации ООО «Ниже-Ленское-Инвест»	-	-	13%	15,048
Облигации ЗАО «Стин-Финанс»	-	-	18%	3,140
Итого долговые ценные бумаги		1,759,673		44,405
		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Вложения в паи инвестиционного фонда:				
Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов»		124,479		87,694
Итого вложения в паи инвестиционного фонда		124,479		87,694
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании				
		1,884,152		132,099

Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов», находятся под управлением ЗАО УК «ФНДС». По состоянию на 31 декабря 2006 года средства фонда были размещены в обыкновенные и привилегированные акции российских открытых акционерных обществ, обращающиеся на организованном фондовом рынке. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. общее количество паев инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов», находящиеся во владение Банка составляло 53,196,000 штук (59.40% от общего количества выпущенных фондов паев) и 58,000,000 штук (70.91% от общего количества выпущенных фондов паев), соответственно. Банк имеет право требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее фонд, в любой рабочий день. Инвестирование в ценные бумаги связано с высокой степенью рисков и не подразумевает гарантий, как по возврату основной инвестируемой суммы, так и по получению каких-либо доходов. Банк несет риск убытков, связанных с уменьшением стоимости инвестиционных паев.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5.8-9%	349,617	6-8%	360,576
Облигации ОАО «Мособлтрастинвест»	9%	30,676		-
Облигации «МКБ» ОАО	10.4%	28,163		-
Облигации «НОМОС-БАНК» ЗАО	8.3%	25,118		-
Облигации ООО «Промтрактор-Финанс»	9.8%	16,525		-
Облигации «ТКБ» ЗАО	10.5%	15,160		-
Облигации ООО «БАНАНА-МАМА»	11.3%	10,062		-
Облигации ЗАО «Метар Финанс»	13%	9,960		-
Облигации ООО «Автомир-Финанс»	11.7%	7,171		-
Облигации ООО «Натур Продукт-Инвест»	14%	6,001		-
Облигации ОАО «Завод «Автоприбор»	12.8%	2,380		-
Облигации ЗАО «СМАРТС»		-	14%	10,250
Вексель ОАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»		-	дисконт	9,221
Итого долговые ценные бумаги		500,833		380,047

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Акции		
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС России»	43,327	461,095
Обыкновенные акции РАО «Газпром»	35,028	5,580
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	16,124	-
Обыкновенные акции ОАО «НК ЛУКОЙЛ»	13,710	17
Обыкновенные акции ОАО «НК Транснефть»	12,052	-
Обыкновенные акции ОАО «Кузбассэнерго»	8,544	-
Обыкновенные акции ОАО «ТГК-5»	4,968	-
Обыкновенные акции ОАО «Татнефть»	4,951	-
Обыкновенные акции ОАО «Полюс Золото»	3,871	-
Привилегированные акции ОАО «Архангельская генерирующая компания»	3,259	-
Обыкновенные акции ОАО «Корпорация ИРКУТ»	2,727	-
Обыкновенные акции ОАО «Архангельская генерирующая компания»	2,719	-
Обыкновенные акции ОАО «Пензенская Генерирующая Компания»	2,640	-
Обыкновенные акции ОАО НК «Роснефть»	2,178	-
Обыкновенные акции ОАО «ОГК-3»	1,730	-
Обыкновенные акции ОАО «Владимирская генерирующая компания»	1,703	-
Обыкновенные акции ОАО «ОГК-6»	1,700	-
Обыкновенные акции ОАО «Кировэнерго»	1,531	-
Привилегированные акции ОАО «Кировэнерго»	1,315	-
Привилегированные акции ОАО «Пензенская Генерирующая Компания»	1,150	-
Обыкновенные акции ОАО «ОГК-2»	1,086	-
Привилегированные акции ОАО «Ивановская генерирующая компания»	966	-
Обыкновенные акции ОАО Энергетики и электрификации «Архэнерго»	537	-
Обыкновенные акции ОАО «Мордовская генерирующая компания»	353	-
Обыкновенные акции ОАО «Ивановская генерирующая компания»	278	-
Привилегированные акции ОАО Энергетики и электрификации «Архэнерго»	277	-
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	-	14,538
Обыкновенные акции ОАО «Самараэнерго»	-	4,565
Обыкновенные акции ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	-	4,485
Привилегированные акции ОАО «Самараэнерго»	-	3,544
Привилегированные акции ОАО «Саратовэнерго»	-	2,140
Привилегированные акции ОАО «АвтоВАЗ»	-	1,758
Обыкновенные акции ОАО «Пятая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	-	1,662
Привилегированные акции ОАО «Ростелеком»	-	1,254
Обыкновенные акции ОАО «Уралсвязьинформ»	-	1,156
Обыкновенные акции ОАО «Пермэнерго»	-	238
Итого акции:	168,724	502,032
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	669,557	882,079

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход на общую сумму 11,838 тыс. руб. и 2,563 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены обыкновенные акции РАО «ЕЭС России» балансовой и справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб., переданные Банком в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками Комментарий 20.

14 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках	377,472	226,501
Ссуды и средства, предоставленные банкам	205,666	372,882
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	183,315	-
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	766,453	599,383

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 766,453 тыс. руб. и 599,383 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в ссуды и средства, предоставленные банкам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 1,474 тыс. руб. и 121 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе ссуд, предоставленных клиентам, Банк учитывал средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 183,315 тыс. руб.

Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены дисконтными векселями российских банков справедливой стоимостью 183,315 тыс. руб.

15 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	8,272,212	5,925,727
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	420,611	1,992,494
	8,692,823	7,918,221
За вычетом резерва под обесценение	(550,683)	(442,516)
Итого ссуд, предоставленных клиентам	8,142,140	7,475,705

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарии 5.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 116,568 тыс. руб. и 28,757 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в составе ссуд, предоставленных клиентам, Банк учитывал средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 420,611 тыс. руб. и 1,992,494 тыс. руб., соответственно. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены дисконтными векселями российских банков справедливой стоимостью 420,611 тыс. руб. и 1,992,337 тыс. руб. на 31 декабря 2006 и 2005 гг., соответственно.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом имущества, оборудования и товаров в обороте	1,043,396	1,475,002
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	482,223	-
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	393,966	1,917,159
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	390,152	105,826
Ссуды, обеспеченные различными активами	33,246	1,237
Необеспеченные ссуды	5,799,157	3,976,482
Итого ссуд, предоставленных клиентам	8,142,140	7,475,705

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Инвестиции и финансы	3,014,943	3,326,639
Торговля и общественное питание	1,249,302	2,570,646
Недвижимость	1,547,585	205,775
Производство	698,262	326,744
Строительство	387,442	256,919
Электроэнергетика	303,554	64,781
Физические лица	224,343	146,810
Транспорт и связь	199,769	498
Гостиничный бизнес	199,539	-
Сельское хозяйство	97,914	38,349
Машиностроение	7,493	21,054
Прочие отрасли	211,994	517,490
Итого ссуд, предоставленных клиентам	8,142,140	7,475,705

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Банком были выданы ссуды пяти и восьми заемщикам на общую сумму 2,220,320 тыс. руб. (26% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам) и 2,670,904 тыс. руб. (34% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам), соответственно, совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 8,142,140 тыс. руб. и 7,475,705 тыс. руб., соответственно.

16 ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции в наличии для продажи представлены акциями российских компаний.

17 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	91,749
За вычетом резерва под обесценение	(109)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	91,640

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в инвестиции, удерживаемые до погашения, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,458 тыс. руб.

18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Капи- тальные вложения (тыс. руб.)	Мебель и обору- дование (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости					
На 31 декабря					
2004 года	9,284	-	51,180	7,378	67,842
Поступления	2,500	-	38,465	12,315	53,280
Выбытия	-	-	(630)	(1,145)	(1,775)
На 31 декабря					
2005 года	11,784	-	89,015	18,548	119,347
Поступления	257,191	50,738	73,086	7,178	388,193
Увеличение стоимости в результате переоценки	300,233	-	-	-	300,233
Обесценение	(8,500)	-	-	-	(8,500)
Выбытия	-	-	(16,859)	(851)	(17,710)
На 31 декабря					
2006 года	560,708	50,738	145,242	24,875	781,563
Накопленная амортизация					
На 31 декабря					
2004 года	1,567	-	26,323	2,964	30,854
Начисления за период	224	-	10,294	1,634	12,152
Выбытия	-	-	(482)	(1,145)	(1,627)
На 31 декабря					
2005 года	1,791	-	36,135	3,453	41,379
Начисления за период	4,244	-	16,577	3,672	24,493
Обесценение	(1,860)	-	-	-	(1,860)
Выбытия	-	-	(15,312)	(851)	(16,163)
На 31 декабря					
2006 года	4,175	-	37,400	6,274	47,849
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря					
2006 года	556,533	50,738	107,842	18,601	733,714
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря					
2005 года	9,993	-	52,880	15,095	77,968

По состоянию на 31 декабря 2006 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетами независимого оценщика ЗАО «КПМГ», составленных в период с 20 января 2007 года по 20 февраля 2007 года. В результате этого, балансовая стоимость этих зданий составила 556,533 тыс. руб. В случае, если здания учитывались бы по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла бы 362,940 тыс. руб.

Здания, находящиеся в собственности Банка были переоценены ЗАО «КПМГ» по состоянию на 1 января 2007 года. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены веса 50%, так как использованные методы оценки отражают специфику объектов недвижимости. Оценщик аргументирует присвоение 50%-го веса сравнительному методу на основании достаточного уровня развития рынка недвижимости в Московском регионе, а как следствие, возможность получения этим способом точную рыночную стоимость объектов. Присвоение доходному подходу оценки 50%-го веса обосновывается ЗАО «КПМГ» тем, что этот метод в большей степени отражает представление инвестора о недвижимости как источнике дохода, т.е. качество недвижимости учитывается как существенный ценообразующий фактор.

19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Предоплата по хозяйственным операциям и прочие дебиторы	33,707	15,097
Погашение паев ОПИФ СИ «Ломоносов»	7,665	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	7,263	4,761
Требования по текущему налогу на прибыль	6,658	-
Прочее	3,846	1,005
	<u>59,139</u>	<u>20,863</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,590)</u>	<u>(213)</u>
Итого прочие активы	<u>56,549</u>	<u>20,650</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся

31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарии 5.

20 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	1,646,870	523,004
Корреспондентские счета других банков	1,545	2,119
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	379,228
Итого депозиты банков	<u>1,648,415</u>	<u>904,351</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в депозиты банков включен наращенный процентный расход на общую сумму 8,386 тыс. руб. и 1,047 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составила 379,228 тыс. руб., а ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены залогом обыкновенных акций РАО «ЕЭС России» справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб.

21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	3,700,272	4,236,783
Срочные депозиты	<u>2,562,106</u>	<u>1,238,540</u>
Итого средства клиентов	<u>6,262,378</u>	<u>5,475,323</u>

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Физические лица	1,719,719	956,885
Строительство	793,062	75,531
Торговля	778,031	662,029
Производство	756,274	148,496
Охранная деятельность	553,719	-
Страхование	386,046	2,177,666
Услуги	379,058	659,238
Наука	262,231	267,979
Энергетика	236,916	133,357
Издательская и полиграфическая деятельность	126,820	-
Инвестиции и финансы	76,534	145,705
Недвижимость	76,167	27,717
Благотворительная деятельность	56,035	-
Сельское хозяйство	17,085	6,289
Транспорт и коммуникации	10,947	12,290
Культура и искусство	9,409	64,692
Прочее	<u>24,325</u>	<u>137,449</u>
Итого средства клиентов	<u>6,262,378</u>	<u>5,475,323</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в средства клиентов, включен наращенный процентный расход на общую сумму 47,310 тыс. руб. и 24,926 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. общая сумма средств, привлеченных от 3 и 1 клиентов Банка, составляла 1,282,079 тыс. руб. (20% от общей суммы счетов клиентов) и 1,716,885 тыс. руб. (31% от общей суммы счетов клиентов) соответственно. Задолженность Банка перед каждым из этих клиентов превышала 10% от суммы капитала Банка.

22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	1,353,570	887,331
Облигации	511,725	512,084
Процентные векселя	427,081	179,394
Депозитные сертификаты	141,630	116,424
Беспроцентные/недисконтные векселя	<u>85,648</u>	<u>67,332</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>2,519,654</u>	<u>1,762,565</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в выпущенные долговые ценные бумаги включен наращенный процентный и дисконтный расход на общую сумму 78,208 тыс. руб. и 70,210 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Банком были выпущены рублевые облигации в сумме 511,725 тыс. руб. и 512,084 тыс. руб. Процентная ставка по облигациям составляет 11.75% в год. Срок погашения облигаций составляет 13 апреля 2008 года, купон выплачивается раз в полгода 13 апреля и 13 октября.

Беспроцентные/недисконтные векселя выпущены по номинальной стоимости для расчетных операций с оплатой по предъявлению.

23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Начисленные расходы	25,504	31,982
Резервы по обязательствам кредитного характера и прочим обязательствам	6,118	10,707
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4,248	1,310
Обязательства по операционной аренде	4,190	1,379
Расчеты по заработной плате	1,493	231
Прочее	3,408	3,859
Итого прочие обязательства	44,961	49,468

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. начисленные расходы включали обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам на сумму 22,709 тыс. руб. и 15,459 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарий 5.

24 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество размещенных обыкновенных акций (штук)	Количество объявленных обыкновенных акций (штук)	Итого обыкновенных акций (штук)
На 31 декабря 2005 и 2006 гг.	1,072,600,000	5,300,000,000	6,372,600,000
	Количество размещенных привилегиро- ванных акций (штук)	Количество объявленных привилегиро- ванных акций (штук)	Итого привилегиро- ванных акций (штук)
На 31 декабря 2005 и 2006 гг.	92,600,000	-	92,600,000

Выпущенные обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимостью 1 рубль каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% чистой прибыли Банка, отраженной в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам, до достижения им 15% от уставного капитала.

27 июня 2006 года общее собрание акционеров Банка одобрило решение о выплате дивидендов за 2005 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 27 июня 2006 года.

20 июня 2005 года общее собрание акционеров Банка одобрило решение о выплате дивидендов за 2004 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 27 июня 2005 года.

25 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банка использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. созданные резервы по выданным гарантиям и прочим аналогичным обязательствам составили 6,118 тыс. руб. и 3,855 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и прочие аналогичные обязательства	436,597	430,479	144,354	144,354
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>752,176</u>	<u>187,043</u>	<u>552,831</u>	<u>31,515</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>1,188,773</u>	<u>617,522</u>	<u>697,185</u>	<u>175,869</u>

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, помещений и прочих основных средств, отраженные по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Не более одного года	42,401	24,746
Более одного года, но менее пяти лет	93,748	22,298
Более пяти лет	12,743	17,909
Итого операционная аренда	148,892	64,953

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 6,260,214 штук и 22,366,262 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки

по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит

к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (1) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- совместные предприятия, участником в которых является Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлена далее:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	2,105,837	8,692,823	382,468	7,918,221
- ключевому управленческому персоналу компании	14,807		20,510	
- сторонам, находящимся под общим контролем или влиянием	2,031,832		301,346	
- дочерней компании	59,198		60,612	
Резерв под обесценение	(52,694)	(550,683)	(20,920)	(442,516)
- ключевому управленческому персоналу компании	(998)		(1,333)	
- сторонам, находящимся под общим контролем или влиянием	(51,696)		(19,587)	
Средства клиентов	201,200	6,262,378	121,941	5,475,323
- ключевого управленческого персонала компании	96,628		39,922	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	104,433		81,943	
- дочерней компании	139		76	

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(37,258)	(430,958)	(16,434)	(237,590)
- ключевому управленческому персоналу компании	(37,258)	-	(16,434)	-

В отдельном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	63,176	1,179,151	72,486	995,968
- ключевого управленческого персонала компании	2,117		101	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	53,920		70,353	
- дочерней компании	7,139		2,032	
Процентный расход	(22,774)	(504,805)	(18,089)	(328,269)
- ключевого управленческого персонала компании	(776)		(135)	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	(21,998)		(17,954)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(44,647)	(108,058)	(5,528)	257,345
- ключевого управленческого персонала компании	(148)		(1,333)	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	(44,499)		(4,195)	
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,132	236,003	2,632	349,627
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	3,132		2,632	
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,351	129,686	3,108	76,283
- ключевого управленческого персонала компании	206		998	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	2,145		2,110	
Прочие доходы	1,125	12,448	-	2,829
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	1,125	-	-	-
Операционные расходы	(20,397)	(759,451)	(2,422)	(380,848)
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	(9,899)	-	-	-
- дочерней компании	(10,498)		(2,422)	

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Текущая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Текущая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,186,238	1,186,238	1,538,705	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,554,107	2,554,107	1,014,178	1,014,178
Средства в банках	766,453	766,453	599,383	599,383
Средства банков	1,648,415	1,648,415	904,351	904,351
Средства клиентов	6,262,378	6,262,378	5,475,323	5,475,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,519,654	2,519,654	1,762,565	1,762,565

Ссуды, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Инвестиции в наличии для продажи – Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – Справедливая данных инвестиций, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составила 2,871,912 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 2,643,735 тыс. руб. с коэффициентами 24.46% и 22.52%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляли 2,491,115 тыс. руб. с коэффициентом 28.89%.

29 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на денежные средства Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемых Банком.

	31 декабря 2006 года			31 декабря 2005 года		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.22%	3.00%	-	8.20%	5.28%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.00%	5.52%	-	-	4.06%	2.00%
Ссуды, предоставленные клиентам	13.28%	11.22%	8.33%	14.15%	13.39%	10.00%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	18.25%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	6.72%	7.83%	6.70%	7.19%	6.23%	3.00%
Средства клиентов	11.22%	8.79%	8.64%	11.71%	9.83%	8.51%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.38%	-	9.18%	11.29%	9.00%	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	501,231	-	1,759,673	-	-	-	2,260,904
Ссуды и средства, предоставленные банкам	388,981	-	-	-	-	-	388,981
Ссуды, предоставленные клиентам	1,377,676	2,444,984	2,886,253	1,142,236	290,991	-	8,142,140
Итого активы, по которым начисляются проценты	2,267,888	2,444,984	4,645,926	1,142,236	290,991	-	10,792,025
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,067,423	-	-	-	-	118,815	1,186,238
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	168,724	-	124,479	-	-	-	293,203
Средства, предоставленные банкам	377,472	-	-	-	-	-	377,472
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	24,084	-	-	-	24,084
Основные средства	-	-	-	-	-	733,714	733,714
Прочие активы	11,871	10,521	34,157	-	-	-	56,549
ИТОГО АКТИВЫ	3,893,378	2,455,505	4,828,646	1,142,236	290,991	852,529	13,463,285
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Депозиты банков	767,816	182,435	287,406	400,826	-	-	1,638,483
Средства клиентов	1,630,351	235,182	639,150	9,974	-	-	2,514,657
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,649	157,760	1,615,744	636,853	-	-	2,434,006
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	2,421,816	575,377	2,542,300	1,047,653	-	-	6,587,146
Депозиты банков	5,476	934	1,471	2,051	-	-	9,932
Средства клиентов	3,731,085	4,424	12,024	188	-	-	3,747,721
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,010	22,300	33,255	83	-	-	85,648
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	52	-	-	-	52
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	43,856	-	-	72,056	115,912
Прочие обязательства	12,752	6,415	-	25,794	-	-	44,961
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,201,139	609,450	2,632,958	1,075,769	-	72,056	10,591,372
Разница между активами и обязательствами	(2,307,761)	1,846,055	2,195,688	66,467	290,991		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(153,928)	1,869,607	2,103,626	94,583	290,991		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(153,928)	1,715,679	3,819,305	3,913,888	4,204,879		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.14%)	12.74%	28.37%	29.07%	31.23%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	380,046	-	44,406	-	-	424,452
Ссуды и средства, предоставленные банкам	373,715	-	-	-	-	373,715
Ссуды, предоставленные клиентам	3,923,333	2,302,716	784,768	464,888	-	7,475,705
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,578	79,062	-	-	-	91,640
Итого активы, по которым начисляются проценты	4,689,672	2,381,778	829,174	464,888	-	8,365,512
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,426,791	-	-	-	111,914	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	502,032	-	87,694	-	-	589,726
Средства, предоставленные банкам	225,645	-	23	-	-	225,668
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	5,233	-	-	5,233
Основные средства	-	-	-	-	77,968	77,968
Прочие активы	1,005	6,778	12,867	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	6,845,145	2,388,556	934,991	464,888	189,882	10,823,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым начисляются проценты:						
Депозиты банков	852,086	5,820	44,326	-	-	902,232
Средства клиентов	239,784	628,435	343,570	26,596	-	1,238,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,043	592,951	414,540	499,699	-	1,695,233
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,279,913	1,227,206	802,436	526,295	-	3,835,850
Депозиты банков	2,119	-	-	-	-	2,119
Средства клиентов	4,236,938	-	-	-	-	4,236,938
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,465	50,867	-	-	-	67,332
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	36,984	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	5,360	4,665	7,461	31,982	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,540,795	1,282,738	950,537	558,277	-	8,332,347
Разница между активами и обязательствами	1,304,350	1,105,818	(15,546)	(93,389)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,409,759	1,154,572	26,738	(61,407)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,409,759	4,564,331	4,591,069	4,529,662		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	31.50%	42.17%	42.42%	41.85%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,136,774	31,954	17,510	-	1,186,238
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,553,033	1,074	-	-	2,554,107
Ссуды и средства, предоставленные банкам	273,641	290,474	198,859	3,479	766,453
Ссуды, предоставленные клиентам	7,133,324	646,712	126,436	235,668	8,142,140
Инвестиции в наличии для продажи	24,084	-	-	-	24,084
Основные средства	733,714	-	-	-	733,714
Прочие активы	55,402	1,053	94	-	56,549
ИТОГО АКТИВЫ	11,909,972	971,267	342,899	239,147	13,463,285
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	819,024	432,951	159,908	236,532	1,648,415
Средства клиентов	5,392,895	740,332	126,939	2,212	6,262,378
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,406,486	-	113,168	-	2,519,654
Обязательства по текущему налогу на прибыль	52	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	115,912	-	-	-	115,912
Прочие обязательства	44,431	530	-	-	44,961
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,778,800	1,173,813	400,015	238,744	10,591,372
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					
	3,131,172	(202,546)	(57,116)	403	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(95,686)	-	-	-	(95,686)
Требования по форвардным сделкам	95,686	-	-	-	95,686
Обязательства по сделкам спот	(24,515)	(444,692)	(102,355)	-	(571,562)
Требования по сделкам спот	420,602	70,117	80,843	-	571,562
НЕТТОПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	396,087	(374,575)	(21,512)	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,527,259	(577,121)	(78,628)	403	
	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,522,996	7,868	7,841	-	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,013,067	1,111	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	106,993	433,768	54,946	3,676	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам	7,303,499	170,188	2,018	-	7,475,705
Инвестиции, удерживаемые до погашения	91,640	-	-	-	91,640
Инвестиции в наличии для продажи	5,233	-	-	-	5,233
Основные средства	77,968	-	-	-	77,968
Прочие активы	20,650	-	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	10,142,046	612,935	64,805	3,676	10,823,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	854,121	48,133	2,097	-	904,351
Средства клиентов	4,925,916	522,474	25,562	1,371	5,475,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,761,546	1,019	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	36,984	-	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,081	9	378	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,731,304	571,635	28,037	1,371	8,332,347

**ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ
ПОЗИЦИЯ**

<u>2,410,742</u>	<u>41,300</u>	<u>36,768</u>	<u>2,305</u>

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(30,304)	-	-	-	(30,304)
Требования по форвардным сделкам	30,304	-	-	-	30,304
Обязательства по сделкам спот	(100,510)	-	(33,957)	-	(134,467)
Требования по сделкам спот	100,510	33,957	-	-	134,467
НЕТТОПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	33,957	33,957	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,742	75,257	2,811	2,305	

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск ставки процента справедливой стоимости

Риск справедливой стоимости в отношении процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банка использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Правление Банка определяет принципы, политику, а также регламенты и процедуры управления кредитными рисками. Управление кредитными рисками осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка. Служба риск-менеджмента является основным подразделением, координирующим процесс управления кредитными рисками в целом.

Перед любым непосредственным заседанием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам, ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п. рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Службой риск-менеджмента. Мониторинг кредитного риска

в установленных пределах осуществляется структурными подразделениями, ответственными за проведение оценки кредитного риска в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка (Кредитный департамент или Служба риск-менеджмента).

Банк устанавливает уровень кредитного риска через систему лимитов – определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, отраслям экономики, регионам утверждаются ежегодно Кредитной Политикой. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом/Правлением Банка. Риск по заемщику, включая кредитные организации и финансово-инвестиционные компании, дополнительно может ограничиваться сублимитами, которые охватывают балансовые и внебалансовые риски. Мониторинг фактического размера рисков по заемщикам осуществляется на постоянной основе.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии (вексельные поручительства) и аккредитивы, учитываемые на внебалансовых счетах. Кредитный риск по финансовым инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, определяется как вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения заемщиком условий и /или сроков контракта / договора. Потенциальная величина риска по неиспользованным кредитным линиям ниже общей суммы обязательств, учитываемых на соответствующих внебалансовых счетах, так как в большинстве случаев предоставление траншей в рамках кредитной линии зависит от выполнения заемщиком соответствующих условий договора.

Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера также регламентируется Кредитной политикой. Процесс предоставления заемщикам условных обязательств кредитного характера аналогичен процедурам выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,186,238	-	-	1,186,238
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,554,107	-	-	2,554,107
Ссуды и средства, предоставленные банкам	487,340	266,392	12,721	766,453
Ссуды, предоставленные клиентам	7,744,029	149,228	248,883	8,142,140
Инвестиции в наличии для продажи	24,084	-	-	24,084
Основные средства	733,714	-	-	733,714
Прочие активы	55,402	-	1,147	56,549
ИТОГО АКТИВЫ	12,784,914	415,620	262,751	13,463,285
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	848,387	429,985	370,043	1,648,415
Средства клиентов	6,153,232	600	108,546	6,262,378
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,519,654	-	-	2,519,654
Обязательства по текущему налогу на прибыль	52	-	-	52
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	115,912	-	-	115,912
Прочие обязательства	44,961	-	-	44,961
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,682,198	430,585	478,589	10,591,372
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,102,716	(14,965)	(215,838)	

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	-	-	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,014,178	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	499,098	2,736	97,549	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам	7,406,150	31,994	37,561	7,475,705
Инвестиции в наличии для продажи	5,233	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения	91,640	-	-	91,640
Основные средства	77,968	-	-	77,968
Прочие активы	20,650	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	10,653,622	34,730	135,110	10,823,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	852,412	50,147	1,792	904,351
Средства клиентов	5,309,971	158,190	7,162	5,475,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	36,984	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,468	-	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,115,056	208,337	8,954	8,332,347
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,538,566	(173,607)	126,156	

**АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“ЭЛЕКТРОНИКА”
(Открытое Акционерное Общество)**

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2007
года и за 2007 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	4
БАЛАНС.....	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ.....	8
ПОЯСНЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	9

Аудиторское заключение

Совету Директоров

Акционерного Коммерческого Банка "Электроника" (Открытое Акционерное Общество)

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Электроника" (Открытое Акционерное Общество) (далее – "Банк"), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"
2 июня 2008 года

3

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное Общество)

Отчет о прибылях и убытках

за 2007 год

	2007 год	2006 год
Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей

Процентные доходы	4	1 354 008	1 179 151
Процентные расходы	4	(663 005)	(504 805)
Чистый процентный доход до восстановления/(создания) резерва под обесценение процентных активов		691 003	674 346
Восстановление/(создание) резерва под обесценение процентных активов	5	224 825	(108 058)
Чистый процентный доход		915 828	566 288
Комиссионные доходы	6	209 715	129 686
Комиссионные расходы	7	(15 684)	(9 683)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	141 627	236 003
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		7 265	24 842
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	1 848	3 772
Прочие доходы		30 017	12 448
Непроцентные доходы		374 788	397 068
Операционные доходы		1 290 616	963 356
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 166 521)	(759 451)
		124 095	203 905
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(3 568)
Восстановление прочих резервов		5 962	2 212
Прибыль до налогообложения		130 057	202 549
Расход по налогу на прибыль	11	(38 812)	(49 809)
Чистая прибыль		91 245	152 740

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 57, была одобрена Правлением Банка 2 июня 2008 года.

Романов В.В.
Председатель Правления

Захаров С.В.
Главный бухгалтер

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
 (Открытое Акционерное Общество)
 Баланс по состоянию на
 31 декабря 2007 год

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное Общество)
Баланс по состоянию на
31 декабря 2007 год

Касса и счета типа “Нostro” в Центральном банке Российской Федерации	12	1 344 860	1 067 423
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	141 424	118 815
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	844 105	766 453
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Необремененные залогом	15	2 277 001	2 377 407
- Обремененные залогом по депозитам банков и прочих финансовых институтов	15	690 312	176 700
- Обремененные залогом по сделкам “обратного РЕПО”	15	45 239	-
Кредиты, выданные клиентам	16	10 525 942	8 142 140
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	29 082	24 084
Основные средства	18	877 951	733 714
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		52 258	6 658
Прочие активы	19	101 345	49 891
Всего активов		16 929 519	13 463 285
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	2 968	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	2 005 757	1 648 415
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	21	45 451	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	8 627 565	6 262 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	3 014 113	2 519 654
Обязательства по отложенному налогу	25	107 340	115 912
Прочие обязательства	24	116 552	45 013
Всего обязательств		13 919 746	10 591 372
Собственные средства			
Акционерный капитал	26	1 581 936	1 581 936
Эмиссионный доход	26	17 441	17 441
Резерв по переоценке зданий		266 764	228 178
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8 149	-
Нераспределенная прибыль		1 135 483	1 044 358
Всего собственных средств		3 009 773	2 871 913
Всего обязательств и собственных средств		16 929 519	13 463 285
Забалансовые и условные обязательства	29-31		

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное Общество)

Отчет о движении денежных средств
за 2007 год

	2007 год	2006 год
Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	130 057	202 549

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное Общество)

Отчет о движении денежных средств
за 2007 год

	2007 год	2006 год
Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Корректировки:		
(Восстановление)/создание резерва под обесценение процентных активов	(224 825)	108 058
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	3 568
Восстановление прочих резервов	(5 962)	(2 212)
Чистая нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12 270)	(83 950)
Чистый нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 968	298
Амортизация	52 590	24 493
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	24 031	(58 260)
Изменение прочих начисленных расходов	34 061	(6 478)
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	(21 417)	(26 088)
Начисленные комиссионные доходы	(13 897)	-
Начисленные комиссионные расходы	(37 875)	-
Обесценение основных средств	-	6 640
Убыток от продажи и выбытия основных средств	-	662
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	(72 539)	169 280
Изменения операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(22 609)	(6 901)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(473 866)	(1 458 859)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(211 152)	89 561
Кредиты, выданные клиентам	(2 178 770)	(708 074)
Прочие активы	(37 679)	(32 158)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	391 066	744 436
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	45 399	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 374 469	815 089
Прочие обязательства	44 628	7 106
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(141 053)	(380 520)
Налог на прибыль уплаченный	(107 742)	(153 199)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(248 795)	(533 719)

Акционерный Коммерческий Банк "Электроника"
(Открытое Акционерное Общество)

Отчет о движении денежных средств
за 2007 год

		2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(148 367)	(388 192)
Поступления от выбытия основных средств		1 139	884
Чистая продажа/(приобретение) инвестиций, имеющих в наличии для продажи		5 724	(22 419)
Поступления от выбытия инвестиций, удерживаемых до срока погашения		-	89 291
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(141 504)	(320 436)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		496 928	749 681
Дивиденды уплаченные		-	(120)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		496 928	749 561
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		106 629	(104 594)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(1 243)	(2 077)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		1 683 432	1 790 103
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	34	1 788 818	1 683 432

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное Общество)

Отчет о движении собственных средств за 2007 год

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке зданий	Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	1 581 936	17 441	-	-	891 738	2 491 115
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 72 056 тыс. рублей (см. Пояснение 18)	-	-	228 178	-	-	228 178
Чистая прибыль	-	-	-	-	152 740	152 740
Итого признанных доходов и расходов за год						380 918
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(120)	(120)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	1 581 936	17 441	228 178	-	1 044 358	2 871 913
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 12 185 тыс. рублей (см. Пояснение 18)	-	-	38 586	-	-	38 586
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 2 573 тыс. рублей (см. Пояснение 17)	-	-	-	8 149	-	8 149
Чистая прибыль	-	-	-	-	91 245	91 245
Итого признанных доходов и расходов за год						137 980
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(120)	(120)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	1 581 936	17 441	266 764	8 149	1 135 483	3 009 773

Отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное Общество)

Отчет о движении собственных средств за 2007 год

8

1 Введение

Основные виды деятельности и дочерние компании

Представленная финансовая отчетность включает финансовую информацию об Акционерном Коммерческом Банке “Электроника” (Открытое Акционерное Общество) (далее – “Банк”).

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации 17 октября 1990 года. Банк имеет генеральную лицензию № 488 Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарной деятельности от 7 декабря 2000 года и 20 декабря 2000 года, соответственно. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются осуществление коммерческих операций, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий. Головной офис Банка расположен в Москве, Банк имеет сеть филиалов в Центральном, Северо-западном, Уральском, Южном, Сибирском и Приволжском федеральных округах. По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел 11 филиалов в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 119017, Российская Федерация, Москва, Пыжевский переулок, дом 6.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и на 31 декабря 2007 года следующие акционеры владели более чем 5% акционерного капитала Банка.

Акционер	31 декабря 2007 года %	31 декабря 2006 года %
Лаврентьев М.И.	40,00	40,00
Романов В.В.	40,00	40,00
ЗАО “Эксплуатационно-строительная компания “Наш Дом” (конечный бенефициар – Лучкин П.В.)	12,34	12,29
ЗАО “Депозитарно-клиринговая компания”	6,09	-
Прочие	1,57	7,71
Всего	100,00	100,00

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 2 июня 2008 года.

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, была выпущена Банком 17 мая 2008 года.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица, за период, начинающийся с 1 января 2007 года и заканчивающийся 31 декабря 2007 года.

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Пояснение 16;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Пояснение 18.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики вследствие изменений стандартов финансовой отчетности описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2007 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 24,5462 рублей за 1 доллар США и 35,9332 рублей за 1 евро (31 декабря 2006 года: 26,3311 рублей за 1 доллар США и 34,6965 рублей за 1 евро).

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ при отсутствии ограничений в их использовании со сроком размещения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития ("ОЭСР"), за исключением гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые могут быть обращены в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются ценными бумагами, предназначенными для торговли, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; либо
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- Банк в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению **кредитов и дебиторской задолженности**.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение **кредитов и дебиторской задолженности**, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибыли или убытка от изменения обменных курсов) до момента прекращения признания актива, когда сумма накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшаяся в составе собственных средств, переносится на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного репо”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств, за исключением зданий Банка, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

Здания Банка отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Переоценка

Здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	2,5%
Офисная мебель и оборудование	10-33%
Прочие основные средства	5-33%

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт потерь, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Банк также создает резерв под неурегулированные налоговые обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью выпущенных акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменений справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами на иностранную валюту.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Изменения учетной политики

1 января 2007 года Банк принял МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” и поправку к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” – “Раскрытие информации о капитале”. Применение стандарта и поправки приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Банка, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Банка, его политике и методах управления капиталом.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2007 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты” заменит МСФО (IAS) 14 “Сегментная отчетность”.

МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (пересмотренный), вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8 584	7 171
Кредиты, выданные клиентам	1 231 927	1 128 746
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	13 225	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100 272	40 918
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2 316
	1 354 008	1 179 151
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(123 918)	(87 761)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(33 378)	(15 202)
Текущие счета и депозиты клиентов	(275 997)	(175 398)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(229 712)	(226 444)
	(663 005)	(504 805)

5 Резервы под обесценение процентных активов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	550 683	442 625
Чистое (восстановление)/создание резерва по кредитам, выданным клиентам в течение года	(224 825)	108 167
Чистое восстановление резерва по инвестициям, удерживаемым до погашения в течение года	-	(109)
Списания	(33)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	325 825	550 683

6 Комиссионные доходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Комиссии по кассовым операциям	89 157	68 318
Комиссии по расчетным операциям	63 854	32 624
Комиссии по выдаче гарантий и открытию аккредитивов	27 852	18 615
Комиссии по операциям с ценными бумагами	12 457	5 683
Прочие	16 395	4 446
	209 715	129 686

7 Комиссионные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	5 170	3 898
Комиссии за открытие аккредитивов	4 533	3 606
Комиссии по операциям с ценными бумагами	4 455	1 627
Прочие	1 526	552
	15 684	9 683

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Реализованная прибыль от торговых операций	125 928	151 820
Нереализованная прибыль от переоценки	12 270	83 552
Доход в форме дивидендов	3 429	631
	141 627	236 003

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Убыток от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	(19 569)	(22 693)
Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	21 417	26 465
	1 848	3 772

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	615 646	430 958
Ремонт и эксплуатация	127 349	47 165
Арендная плата	94 024	56 015
Амортизация	52 590	24 493
Налоги, отличные от налога на прибыль	53 900	44 340
Расходы на транспорт и логистику	44 283	15 386
Канцелярские расходы	30 847	13 842
Реклама и маркетинг	22 685	18 755
Охрана	21 560	8 252
Информационные и коммуникационные услуги	18 240	10 162
Страхование	12 397	9 492
Командировочные расходы	11 007	9 697
Благотворительность и спонсорство	6 265	2 597
Профессиональные услуги	6 158	32 164
Прочие	49 570	36 133
	1 166 521	759 451

11 Расход по налогу на прибыль

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	62 142	109 609
Восстановление временных разниц	(23 330)	(59 800)
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в отчете о прибылях и убытках	38 812	49 809

Российские юридические лица должны в индивидуальном порядке отчитываться по налогооблагаемой прибыли и уплачивать налог на прибыль в соответствующие органы. Ставка по налогу на прибыль для банков по доходам, отличным от процентных доходов, полученным по государственным ценным бумагам, составила 24%. Ставка по налогу на прибыль по процентному доходу по государственным ценным бумагам составила 15%.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от действующих ставок по налогу на прибыль. Ниже представлена таблица выверки по налогу на прибыль, рассчитанного в соответствии с действующими ставками по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2007 год тыс. рублей	%	2006 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	130 057	100,0 %	202 549	100,0 %
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	31 214	24,0 %	48 612	24,0 %
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	9 565	7,4 %	1 197	0,6 %
Доход, облагаемый по льготной ставке	(1 967)	(1,5)%	-	-
	38 812	29,9 %	49 809	24,6 %

12 Касса и счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Касса	152 613	167 294
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 192 247	900 129
Итого денежных и приравненных к ним средств	1 344 860	1 067 423

13 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Обязательные резервы	141 424	118 815
	141 424	118 815

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	132 291	266 392
Крупные российские банки	48 214	32 319
Прочие российские банки	112 234	75 914
Прочие иностранные банки	7 055	2 847
Итого счетов типа “Ностро”	299 794	377 472
Кредиты и депозиты		
Крупные российские банки	454 347	157 987
Прочие российские банки	89 964	37 805
Прочие иностранные банки	-	9 874
Итого кредитов и депозитов	544 311	205 666
Кредиты, предоставленные по сделкам “обратного РЕПО”		
Прочие российские банки	-	183 315
Итого кредитов, предоставленных по сделкам “обратного РЕПО”	-	183 315
	844 105	766 453

Банк относит в категорию “Крупные российские банки” 30 крупнейших российских банков по величине чистых активов.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не имеет просроченных и обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не имел контрагентов-банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Банка (31 декабря 2006 года: подобных контрагентов-банков не было).

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Необремененные залогом</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
Крупные российские банки	815 641	602 974
Прочие российские банки	34 517	660 223
Итого векселей	850 158	1 263 197
- Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	49 944	349 617
Облигации Министерства Финансов Российской Федерации (ОВГВЗ)	927	1 074
Итого облигаций Правительства и муниципальных облигаций	50 871	350 691
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Крупные российские банки	-	25 118
Прочие российские банки	61 997	-
Российские компании	912 586	444 800
Итого корпоративных облигаций российских банков и компаний	974 583	469 918
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	255 559	168 724
Паевые инвестиционные фонды		
Паи инвестиционных фондов	140 489	124 479
Производные финансовые инструменты		
Срочные сделки с ценными бумагами	201	398
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 140	-
	2 277 001	2 377 407
<i>Обремененные залогом по депозитам банков и прочих финансовых институтов</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
Крупные российские банки	-	27 885
Прочие российские банки	288 067	-
Итого векселей	288 067	27 885
- Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	261 723	-
Итого облигаций Правительства и муниципальных облигаций	261 723	-
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Прочие российские банки	140 522	148 815
Итого корпоративных облигаций российских банков и компаний	140 522	148 815
	690 312	176 700

Обремененные залогом по сделкам "обратного РЕПО"

Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью

- Векселя

Прочие российские банки

Итого векселей

	45 239	-
	45 239	-
	45 239	-
2007 год	2006 год	
тыс. рублей	тыс. рублей	

Обязательства**Производные финансовые инструменты**

Договоры купли-продажи иностранной валюты

2 968	-
2 968	-

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Результирующие нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей	2007 год	2006 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее месяца	761 791	-	24,6418	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее месяца	197 633	-	35,7240	-
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее месяца	209 164	-	1,1485	-

Срочные сделки с ценными бумагами

Срочные сделки с ценными бумагами представляют собой договоры на покупку векселей российских банков совокупной номинальной стоимостью 81 680 тыс. рублей. (31 декабря 2006 года: 55 541 тыс. рублей).

16 Кредиты, выданные клиентам

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	9 946 617	7 144 964
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	688 243	882 436
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	10 634 860	8 027 400
Кредиты, выданные по сделкам “обратного РЕПО”		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	420 611
Итого кредитов, выданных по сделкам “обратного РЕПО”	-	420 611
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	216 907	244 812
Итого кредитов, выданных физическим лицам	216 907	244 812
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10 851 767	8 692 823
Резерв под обесценение	(325 825)	(550 683)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10 525 942	8 142 140

К крупным предприятиям Банк относит организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации, с годовой выручкой более 300 000 тыс. рублей.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2007 год и 2006 год.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	550 683	442 516
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(224 825)	108 167
Списания	(33)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	325 825	550 683

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	7 822 750	(116 697)	7 706 053	1,49%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 196 220	(17 943)	1 178 277	1,50%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	9 018 970	(134 640)	8 884 330	1,49%
Просроченные обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	733 516	(13 304)	720 212	1,81%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	46 582	(20 190)	26 392	43,34%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	147 549	(75 460)	72 089	51,14%
Итого обесцененных кредитов	927 647	(108 954)	818 693	11,75%
Итого кредитов крупным предприятиям	9 946 617	(243 594)	9 703 023	2,45%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	614 568	(8 915)	605 653	1,45%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	614 568	(8 915)	605 653	1,45%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	7 470	(212)	7 258	2,84%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	36 822	(36 722)	100	99,73%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	29 383	(29 383)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	73 675	(66 317)	7 358	90,01%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	688 243	(75 232)	613 011	10,93%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	10 634 860	(318 826)	10 316 034	3,00%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	3 033 761	(129 912)	2 903 849	4,28%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	3 158 406	(149 101)	3 009 305	4,72%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	6 192 167	(279 013)	5 913 154	4,51%
Просроченные обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	901 507	(156 570)	744 937	17,37%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	12 869	(7 589)	5 280	58,97%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	38 421	(38 421)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	952 797	(202 580)	750 217	21,26%
Итого кредитов крупным предприятиям	7 144 964	(481 593)	6 663 371	6,74%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	578 444	(18 355)	560 089	3,17%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	184 348	(9 376)	174 972	5,09%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	762 792	(27 731)	735 061	3,64%
Просроченные обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	119 644	(16 590)	103 054	13,87%
Итого обесцененных кредитов	119 644	(16 590)	103 054	13,87%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	882 436	(44 321)	838 115	5,02%
Кредиты, предоставленные по сделкам "обратного РЕПО"	420 611	(10 644)	409 967	2,53%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	8 448 011	(536 558)	7 911 453	6,35%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение портфеля кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство использовало уровень убытков, равный 1,49%, рассчитанный на основании уровня понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 103 160 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2006 года: 79 115 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены различным имуществом, включая залог недвижимости, котируемых и некотируемых ценных бумаг, транспортных средств, товаров в обороте, гарантии и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным кредитам.

В течение 2007 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (31 декабря 2006 года: подобных активов нет).

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	187 690	(2 815)	184 875	1,50%
- Просроченные на срок менее 90 дней	26 361	(1 756)	24 605	6,66%
- Просроченные на срок 90-360 дней	2 040	(1 612)	428	79,02%
- Просроченные на срок более 360 дней	816	(816)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов	216 907	(6 999)	209 908	3,23%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	216 907	(6 999)	209 908	3,23%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	233 610	(12 034)	221 576	5,15%
- Просроченные на срок менее 90 дней	9 248	(682)	8 566	7,37%
- Просроченные на срок 90-360 дней	632	(87)	545	13,77%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 322	(1 322)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов	244 812	(14 125)	230 687	5,77%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	244 812	(14 125)	230 687	5,77%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 6 297 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2006 года: 6 921 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Потребительские кредиты обеспечены залогом жилой недвижимости и прав на финансируемый проект, котируемые и некотируемые ценными бумагами и гарантиями физических лиц.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам за 2007 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, предоставлен- ные по сделкам “обратного РЕПО”	Потребительские кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	481 593	44 321	10 644	14 125	550 683
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(33)	-	-	-	(33)
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	(237 966)	30 911	(10 644)	(7 126)	(224 825)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	243 594	75 232	-	6 999	325 825

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам за 2006 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, предоставлен- ные по сделкам “обратного РЕПО”	Потребительские кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	354 942	28 179	50 410	8 985	442 516
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	126 651	16 142	(39 766)	5 140	108 167
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	481 593	44 321	10 644	14 125	550 683

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Финансовые и консультационные услуги	5 023 844	2 694 684
Недвижимость	1 892 497	1 622 121
Торговля	1 749 778	1 262 087
Производство	604 154	887 222
Транспорт и коммуникации	381 129	201 813
Строительство	369 008	391 407
Кредиты, выданные физическим лицам	209 908	230 687
Сельское хозяйство	133 728	98 916
Машиностроение	29 665	7 570
Энергетика	-	306 660
Гостиничный бизнес	-	201 581
Прочие	132 231	237 392
Итого кредитов, выданных клиентам	10 525 942	8 142 140

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел десять и пять клиентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 4 743 410 тыс. рублей и 2 220 320 тыс. рублей соответственно.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Долевые ценные бумаги российских компаний	29 082	24 084
	29 082	24 084

Активы, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Долевые ценные бумаги российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных активов отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость данных активов по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости активов, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банком проведен анализ активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющих признаки обесценения, выявлено не было.

18 Основные средства

тыс. рублей	Здания и прочие объекты недвижимости	Незавершен- ное строительство	Офисная мебель и оборудование	Прочие основные средства	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
По состоянию на 1 января 2007 года	560 708	50 738	145 242	24 875	781 563
Поступления	43 534	-	81 720	23 113	148 367
Выбытия	-	-	(9 155)	-	(9 155)
Переводы	50 738	(50 738)	-	-	-
Переоценка	50 771	-	-	-	50 771
По состоянию на 31 декабря 2007 года	705 751	-	217 807	47 988	971 546
Амортизация и резервы под обесценение					
По состоянию на 1 января 2007 года	(4 175)	-	(37 400)	(6 274)	(47 849)
Начисленная амортизация	(16 426)	-	(31 239)	(4 925)	(52 590)
Выбытия	-	-	6 844	-	6 844
По состоянию на 31 декабря 2007 года	(20 601)	-	(61 795)	(11 199)	(93 595)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года	685 150	-	156 012	36 789	877 951

тыс. рублей	Здания и прочие объекты недвижимости	Незавершен- ное строительство	Офисная мебель и оборудование	Прочие основные средства	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
По состоянию на 1 января 2006 года	11 784	-	89 015	18 548	119 347
Поступления	257 190	50 738	73 086	7 178	388 192
Выбытия	-	-	(16 859)	(851)	(17 710)
Переоценка	300 234	-	-	-	300 234
Обесценение	(8 500)	-	-	-	(8 500)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	560 708	50 738	145 242	24 875	781 563
Амортизация и резервы под обесценение					
По состоянию на 1 января 2006 года	(1 791)	-	(36 135)	(3 453)	(41 379)
Начисленная амортизация	(4 244)	-	(16 577)	(3 672)	(24 493)
Выбытия	-	-	15 312	851	16 163
Обесценение	1 860	-	-	-	1 860
По состоянию на 31 декабря 2006 года	(4 175)	-	(37 400)	(6 274)	(47 849)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2006 года	556 533	50 738	107 842	18 601	733 714

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2007 года руководство переоценило стоимость зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

Оценка была основана на методе капитализации доходов и рыночном методе. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. При применении метода капитализации доходов для большинства зданий использовались ставки капитализации, равные 9,7% годовых.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2007 года была бы на 70 575 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2006 года: 56 071 тыс. рублей выше/ниже).

В случае, если здания были бы отражены по фактическим затратам, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 составила бы 340 785 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 262 939 тыс. рублей).

Результат переоценки, включенный в балансовую стоимость зданий, по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 351 005 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 300 234 тыс. рублей).

Переоценка зданий привела к возникновению обязательств по отложенному налогу в 2007 году, в размере 12 185 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 72 056 тыс. рублей), которые были отражены непосредственно в составе собственных средств.

19 Прочие активы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Авансы и прочая дебиторская задолженность	85 666	33 707
Начисленные комиссии по кассовым операциям	13 897	-
Расчеты по паям ОПИФ СИ "Ломоносов"	-	7 665
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	32	7 263
Прочие	4 473	3 846
	104 068	52 481
Резерв под обесценение	(2 723)	(2 590)
	101 345	49 891

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2007 год и 2006 год может быть представлен следующим образом.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 590	213
Чистое создание резерва в течение года	133	2 377
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 723	2 590

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	4 775	1 545
Срочные депозиты	2 000 982	1 646 870
	2 005 757	1 648 415

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел одного контрагента-банка из числа банков и других финансовых институтов, на долю которого приходилось более 10% от величины собственных средств Банка (31 декабря 2006 года: подобных контрагентов-банков не было). Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 492 725 тыс. рублей.

21 Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	45 451	-
	45 451	-

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк оформил в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 45 239 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: подобных ценных бумаг не было) в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” (см. Пояснение 15).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	251 951	156 027
- Корпоративные клиенты	3 556 072	3 564 621
Срочные депозиты		
- Физические лица	1 826 655	1 532 445
- Корпоративные клиенты	2 992 887	1 009 285
	8 627 565	6 262 378

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел трех и трех клиентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 1 600 312 тыс. рублей и 1 282 079 тыс. рублей соответственно.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Дисконтные векселя	1 651 904	1 353 570
Облигации, выраженные в рублях	1 014 375	511 725
Процентные векселя	337 149	427 081
Беспроцентные/недисконтные векселя	5 436	85 648
Депозитные сертификаты	5 249	141 630
	3 014 113	2 519 654

В 2005 году Банк выпустил облигации совокупной номинальной стоимостью 500 000 тыс. рублей. Облигации представляют собой процентные облигации, обращающиеся на бирже, со сроком погашения 13 апреля 2008 года. Процентная ставка по первым трем купонам составляет 12,75% годовых, по следующим купонам – 11,75% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

В 2007 году Банк выпустил облигации совокупной номинальной стоимостью 500 000 тыс. рублей. Облигации представляют собой процентные облигации, обращающиеся на бирже, со сроком погашения 8 декабря 2010 года. Процентная ставка по первым четырем купонам составляет 13,00% годовых, по следующим купонам процентная ставка определяется Советом Директоров. Инвесторы имеют право предъявить облигации к досрочному погашению в течение трех дней после выплаты четвертого купона. Купон выплачивается ежеквартально.

24 Прочие обязательства

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Начисленные расходы	59 448	25 504
Резерв по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам	-	6 118
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	6 226	4 248
Обязательства по операционной аренде	4 491	4 190
Обязательства по финансовой аренде	32 231	-
Кредиторская задолженность перед персоналом	3 340	1 493
Прочие	10 816	3 460
	116 552	45 013

25 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Временные разницы, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	-	-	(7 601)	(5 647)	(7 601)	(5 647)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(29 923)	(44 523)	(29 923)	(44 523)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2 573)	-	(2 573)	-
Основные средства	-	-	(96 633)	(76 268)	(96 633)	(76 268)
Прочие активы	11 647	2 787	-	-	11 647	2 787
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	712	-	-	-	712	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(7 193)	-	(7 193)	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 908	-	-	-	10 908	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(46)	-	(46)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(149)	-	(149)	-
Прочие обязательства	13 511	7 739	-	-	13 511	7 739
(Обязательства)/требования по отложенному налогу	36 778	10 526	(144 118)	(126 438)	(107 340)	(115 912)

Текущий и отложенный налоги были рассчитаны по ставке 24% (2006 год: 24%).

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2007 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	(5 647)	(1 954)	-	(7 601)
Кредиты, выданные клиентам	(44 523)	14 600	-	(29 923)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2 573)	(2 573)
Основные средства	(76 268)	(8 180)	(12 185)	(96 633)
Прочие активы	2 787	8 860	-	11 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – обязательства	-	712	-	712
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(7 193)	-	(7 193)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	-	10 908	-	10 908
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(46)	-	(46)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(149)	-	(149)
Прочие обязательства	7 739	5 772	-	13 511
Обязательства по отложенному налогу	(115 912)	23 330	(14 758)	(107 340)

Изменение величины временных разниц в течение 2006 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	(5 227)	(420)	-	(5 647)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(368)	368	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(105 374)	60 851	-	(44 523)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	494	(494)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26	(26)	-	-
Основные средства	(4 381)	169	(72 056)	(76 268)
Прочие активы	1 535	1 252	-	2 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	(697)	697	-	-
Прочие обязательства	10 336	(2 597)	-	7 739
Обязательства по отложенному налогу	(103 656)	59 800	(72 056)	(115 912)

26 Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 072 600 000 обыкновенных акций (2006 год: 1 072 600 000 обыкновенных акций) и 92 600 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2006 год: 92 600 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 352 748 тыс. рублей (2006 год: 423 244 тыс. рублей).

В 2007 году общее собрание акционеров одобрило выплату дивидендов за 2006 год в сумме 120 тыс. рублей владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов.

В 2006 году общее собрание акционеров одобрило выплату дивидендов за 2005 год в сумме 120 тыс. рублей владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены в 2006 году.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий в себя фондовый риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политики Банка по управлению рисками направлены на постоянную оценку уровня принимаемых рисков, на обеспечение финансовой стабильности Банка, ее эффективное функционирование в условиях подверженности факторам риска путем выявления и оценки рисков, установления лимитов рисков и их последующем контроле. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, а также появляющейся лучшей практики.

Целью Политики в области управления рисками Банка является определение основных характеристик системы управления рисками в Банке, обеспечивающих реализацию Стратегии Банка на 2008-2010 годы в части управления рисками, а также определение стратегических подходов к формированию оптимального соотношения принимаемых Банком рисков и доходности по проводимым операциям. Задачами Политики является: обеспечение формирования и функционирования системы управления рисками как составной части системы управления Банка в целом; определение стратегии Банка в области управления рисками, основных принципов построения системы управления рисками; определение основных инструментов управления рисками.

Цели и задачи Политики достигаются реализацией и совершенствованием системы управления рисками и при использовании следующих инструментов:

- системы лимитов, призванной устанавливать определенные ограничения на объем и структуру принимаемых Банком рисков;
- системы разграничения полномочий по принятию решений между ответственными подразделениями Банка;
- новейших методик измерения (оценки) рисков, в том числе стресс-тестирование;
- учета риска при анализе эффективности отдельных видов операций и направлений бизнеса;
- разработанных планов мероприятий на случай кризиса;
- эффективной коммуникационной политики;
- жесткой системы контроля.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Вопросы управления рисками, отнесенные к компетенции Совета Банка, на регулярной основе рассматриваются Комитетом по управлению рисками при Правлении в соответствии с утвержденным Положением об указанном Комитете.

Правление Банка также несет ответственность за следованием Политиком в области управления рисками, а также за утверждение нормативных документов Банка и процедур по оценке и контролю рисков.

Президент осуществляет оперативное управление работой Банка, координирует работу подразделений и служб Банка, своими Приказами утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процесс управления рисками.

Совет Директоров Банка, Правление и Президент Банка делегируют осуществление отдельных своих полномочий по вопросам управления рисками коллегиальным рабочим органам, структурным подразделениям и отдельным должностным лицам Банка.

В Банке созданы и действуют такие органы управления рисками, как Служба риск-менеджмента, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению рисками при Правлении, осуществляющие свою деятельность на основе четкого разграничения полномочий в зависимости от лимитов рассматриваемых операций и связанных с ними рисков. Деятельность действующих органов Банка и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Службы внутреннего контроля, Правления, а также Совета Банка в соответствии с их полномочиями.

К функциям Комитета по управлению рисками относится рассмотрение разработанных руководством Политик по управлению рисками, оценка их соответствия Стратегии развития Банка, мониторинг соответствия практики управления рисками утвержденным Политиком.

К рабочим органам Банка, уполномоченным на принятие решений, ведущих к изменению объема принимаемых Банком рисков, относятся Кредитный Комитет Банка (в части кредитных и рыночных рисков) и Комитет по управлению активами и пассивами (в части риска ликвидности).

Служба риск-менеджмента является основным независимым подразделением, координирующим процесс управления рисками в целом. К основным функциям Службы риск-менеджмента относится разработка концепции и совершенствование единой Системы управления рисками в Банке, разработка методик оценки и управления рисками и оперативный контроль за рисками банковской деятельности. Служба находится в непосредственном подчинении Президента Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и прочих ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по установлению лимитов, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Службы риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Ежеквартально Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на портфели ценных бумаг Банка и общую позицию. Стресс-тесты, используемые Банком, позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты включают стресс-тесты факторов риска по каждой категории риска.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам. Кроме того, Банк проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

В целях минимизации риска изменения процентных ставок Банк регулярно проводит мониторинг рыночных показателей для того, чтобы определить уровень и динамику изменений процентных ставок.

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистый доход/ Собственные средства	Чистый доход/ Собственные средства
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	12 711	(15 070)
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(12 711)	15 070

Риск изменения справедливой стоимости

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок), может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистый доход/ Собственные средства	Чистый доход/ Собственные средства
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(25 787)	(24 516)
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	26 705	29 070

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 15 и Пояснении 38.

Банк управляет валютным риском посредством оценки и анализа структуры требований и обязательств в иностранных валютах, а также путем установления лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению обменных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистый доход/ Собственные средства	Чистый доход/ Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 376	(8 796)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 376)	8 796
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7 212)	(2 495)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	7 212	2 495

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Фондовый риск из совокупности рыночных рисков представляется наиболее значимым для Банка. Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В частности, Банком устанавливаются отдельные ограничения на категории (портфели) ценных бумаг (оцениваемые справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и имеющиеся в наличии для продажи) – портфельные лимиты и лимиты на открытые позиции.

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста стоимости ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистый доход/ Собственные средства	Чистый доход/ Собственные средства
5% рост стоимости ценных бумаг	9 711	6 412
5% снижение стоимости ценных бумаг	(9 711)	(6 412)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несвоевременного/неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется независимыми структурными подразделениями Банка. Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском базируются на Кредитной политике Банка, методиках оценки финансового положения различных категорий заемщиков. Кредитной политикой Банка предусматриваются инструменты управления кредитным риском: ограничительные инструменты (лимиты), операционные инструменты, защитные инструменты. Кредитная политика Банка утверждается Советом Банка.

Принятие решения по кредитной заявке входит в компетенцию Кредитного комитета Банка. Принятие решения по сделке осуществляется на основе всесторонней оценки риска по заемщику (в случае предоставления гарантии / поручительства – по принципалу, в случае приобретения векселя – по векселедателю (авалисту), в случае открытия непокрытого аккредитива – по аппликанту) уполномоченным коллегиальным органом Банка - Кредитным комитетом, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках полномочий, определенных Положением о данном коллегиальном органе Банка.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, Службу риск-менеджмента и Юридическую дирекцию. Оценку предлагаемого обеспечения (рыночная стоимость, ликвидность и пр.) производят специальные подразделения Банка (Отдел оценки и мониторинга залогов - имущество, Служба риск-менеджмента – гарантии, поручительства и ценные бумаги Банка).

Кредитные риски оцениваются на основании утвержденных методик оценки производственной и финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, с учетом юридического статуса заемщика (кредитная организация, физическое лицо и т.п.), сектора экономики (промышленность, торговля и пр.) и вида обязательства (кредит, вексель, аваль, гарантия, аккредитив и пр.).

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса. Принятие решения по заявке осуществляет Служба риск-менеджмента (Управление кредитных рисков розничного бизнеса). При принятии решения применяются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных клиентов, Служба риск-менеджмента на постоянной основе проводит мониторинг уровня кредитного риска в целом (анализ кредитного портфеля корпоративных клиентов, анализ розничного кредитного портфеля, средств, размещенных в кредитных организациях и т.д.). Банк также проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов, кредитных продуктов. Ежеквартально проводится анализ качества портфеля кредитов в динамике и на отчетную дату: анализ распределения по категориям качества, выявление уровня просроченной задолженности и уровня резервирования. Проводится стресс-тестирование.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка). Ликвидность Банка является существенным фактором ее надежности и отражает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Управление риском ликвидности охватывает все операции Банка на финансовых рынках, в которых существует риск ликвидности на уровне конкретных активов, обязательств и баланса в целом. В процессе анализа рассматриваются как фактическое состояние ликвидности в сопоставлении с нормативами риска ликвидности, так и состояние всего комплекса факторов, влияющих на ликвидность.

Вследствие неопределенности, связанной с проводимыми операциями, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В Политике по управлению ликвидностью прописаны следующие основные принципы управления ликвидностью:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Политикой по управлению ликвидностью также предусмотрены процедуры принятия решений при возникновении избытка/(дефицита) ликвидности, конфликта между уровнем доходности и ликвидности; полномочия по принятию решений о формировании портфеля активных операций; порядок составления отчетов и контроля соблюдения принципов Политики.

Начальник Казначейства непосредственно отвечает за исполнение Политики по управлению ликвидностью, что заключается в организации планирования и управления ликвидностью Банка на основе оценки поступлений средств в пользу Банка и платежей по обязательствам Банка и поддержания на необходимом уровне портфеля высоколиквидных активов Банка. Необходимый размер портфеля высоколиквидных активов устанавливается ежемесячно решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

За счет портфеля высоколиквидных активов формируется портфель активных операций Банка: кредитных, инвестиционных, торговых, операций с иностранной валютой и вексельных операций.

При возникновении избытка/дефицита ликвидности: сроком до 7 дней включительно размещение временно свободных средств/привлечение ресурсов производится на основании решения начальника Казначейства в рамках установленных лимитов; сроком свыше 7 дней решение принимается Комитетом по управлению активами и пассивами на основании предложений Казначейства с учетом планов бизнес-подразделений Банка.

В Банке разработан комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, который представляет собой план по локализации (преодоления) кризиса ликвидности и включает в себя мероприятия по управлению (трансформации) активами и обязательствами в разных режимах управления ликвидностью.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

В Банке разработаны формализованные процедуры проведения стресс - тестирования состояния ликвидности, учитывающие вероятность возникновения событий, способные повлиять на увеличение риска ликвидности. Стресс-тестирование риска ликвидности построено на принципах балльной оценки показателей, характеризующих ликвидность, и взвешенного суммирования полученных баллов, с целью формирования интегральной оценки результата стрессовой устойчивости ликвидности Банка.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным забалансовым обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	707 076	140 491	342 921	167 940	870 978	2 229 406	2 005 757
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	45 671	-	-	-	-	45 671	45 451
Текущие счета и депозиты клиентов	5 302 566	628 712	581 855	1 670 992	741 915	8 926 040	8 627 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	889 348	433 138	671 460	644 891	639 110	3 277 947	3 014 113
Прочие обязательства	24 589	54 847	4 885	-	32 231	116 552	116 552
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(1 204 798)	-	-	-	-	(1 204 798)	(5 341)
- Выбытие	1 202 425	-	-	-	-	1 202 425	2 968
Всего	6 966 877	1 257 188	1 601 121	2 483 823	2 284 234	14 593 243	13 807 065
Забалансовые обязательства кредитного характера	136 773	297 431	753 985	228 088	496 829	1 913 106	1 913 106

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года может быть представлена следующим образом.

	До востребо- вания и					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	896 457	64 684	57 949	248 741	524 492	1 792 323	1 648 415
Текущие счета и депозиты клиентов	4 015 827	481 007	394 181	1 223 344	302 193	6 416 552	6 262 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	338 506	450 173	381 866	827 811	534 036	2 532 392	2 519 654
Прочие обязательства	12 804	6 415	-	-	25 794	45 013	45 013
Производные финансовые инструменты							
- Выбытие	55 541	-	-	-	-	55 541	-
Всего	5 263 196	1 002 279	833 996	2 299 896	1 386 515	10 841 821	10 475 460
Забалансовые обязательства кредитного характера	29 976	216 651	91 067	560 799	290 281	1 188 774	1 188 773

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 37.

28 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2006 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

29 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 064 202	752 176
Гарантии и аккредитивы	848 904	436 597
	1 913 106	1 188 773

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сроком менее одного года	93 982	42 401
Сроком от одного года до пяти лет	224 102	93 748
Сроком более пяти лет	28 359	12 743
	346 443	148 892

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2007 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 94 024 тыс. рублей (2006 год: 56 015 тыс. рублей).

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Кроме того, некоторые операции могут быть классифицированы налоговыми органами как необоснованно занижающие суммы налоговых платежей. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, применяемых руководством Банка. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее балансе.

33 Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными в том случае, когда одна из сторон может контролировать или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии решений по финансовой и операционной политике, как определено МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении каждого случая возможных взаимоотношений связанных сторон оценивается содержание таких взаимоотношений, а не просто их правовая форма.

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили. Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем акционеров Банка.

	Ключевые руководящие сотрудники Банка		Компании, находящиеся под общим контролем Банка, или на которые Банк может оказывать существенное влияние		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Баланс					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	8 220	12%	124 025	10%	132 245
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	27 540	0%	85 741	0%	113 281
Отчет о прибылях и убытках					
Вознаграждения сотрудников	(77 401)		-		(77 401)
Процентные доходы	2 090		14 499		16 589
Процентные расходы	(31)		(654)		(685)
Комиссионные доходы	245		682		927
Операционные расходы	-		(15 369)		(15 369)

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили. Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем акционеров Банка.

	Ключевые руководящие сотрудники Банка		Компании, находящиеся под общим контролем Банка, или на которые Банк может оказывать существенное влияние		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентна я ставка	тыс. рублей	Средняя процентна я ставка	тыс. рублей
Баланс					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	14 807	12%	2 091 030	6%	2 105 837
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	96 628	0%	104 433	4%	201 061
Отчет о прибылях и убытках					
Вознаграждения сотрудников	(37 258)		-		(37 258)
Процентные доходы	2 117		61 059		63 176
Процентные расходы	(776)		(21 998)		(22 774)
Чистая прибыль от операций с ценным бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		3 132		3 132
Комиссионные доходы	206		2 145		2 351
Прочие доходы	-		1 125		1 125
Операционные расходы	-		(20 397)		(20 397)

34 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Касса и счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 344 860	1 067 423
Государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	311 666	349 617
Кредиты и авансы, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР	132 292	266 392
	1 788 818	1 683 432

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают методы дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, так как данные ценные бумаги являются некотируемыми и их справедливая стоимость не могла быть определена (см. Пояснение 17).

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, а также других размещений с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов со сроком погашения до востребования соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями.

По оценкам руководства Банка, справедливая стоимость счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, кредитов, выданных клиентам, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, депозитов клиентов, депозитных сертификатов и векселей, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

36 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2007 год		2006 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	604 704	2,63%	273 641	5,00%
- в долларах США	198 437	0,00%	290 474	5,52%
- в прочих валютах	40 964	0,00%	202 338	0,00%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	2 610 236	10,87%	2 259 432	10,22%
- в долларах США	927	5,80%	1 074	3,00%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	9 588 413	14,82%	7 182 481	13,28%
- в долларах США	509 533	11,17%	617 793	11,22%
- в прочих валютах	427 996	8,32%	341 866	8,33%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
- в рублях	660 498	6,09%	819 024	6,72%
- в долларах США	658 803	7,42%	432 951	7,83%
- в прочих валютах	686 456	5,05%	396 440	6,70%

**Кредиторская задолженность по сделкам
“РЕПО”**

- в рублях	45 451	8,40%	-	-

Текущие счета и депозиты клиентов

- в рублях	7 952 242	13,51%	5 392 895	11,22%
- в долларах США	527 563	8,42%	740 332	8,79%
- в прочих валютах	147 760	7,66%	129 151	8,64%

Выпущенные долговые ценные бумаги

- в рублях	2 846 472	10,28%	2 406 486	10,38%
- в долларах США	126 700	9,00%	-	-
- в прочих валютах	40 941	9,67%	113 168	9,18%

37 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что все финансовые инструменты, предназначенные для торговли, могут быть реализованы Банком в течение короткого периода времени, таким образом, для анализа ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года данные финансовые инструменты соответствуют всем условиям для отнесения их в категорию со сроком погашения менее 1 месяца.

Активы	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Касса и счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 344 860	-	-	-	-	-	-	1 344 860
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	75 107	12 281	34 297	19 739	-	-	-	141 424
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	817 957	26 148	-	-	-	-	-	844 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 478 272	-	1 278 721	-	-	255 559	-	3 012 552
Кредиты, выданные клиентам	2 077 966	4 104 598	2 530 207	948 824	13 263	-	851 084	10 525 942
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	29 082	-	29 082
Основные средства	-	-	-	-	-	877 951	-	877 951
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	52 258	-	-	-	-	52 258
Прочие активы	35 225	57 534	8 586	-	-	-	-	101 345
Всего активов	5 829 387	4 200 561	3 904 069	968 563	13 263	1 162 592	851 084	16 929 519

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченны е тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 968	-	-	-	-	-	-	2 968
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	705 175	120 082	476 708	284 339	419 453	-	-	2 005 757
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	45 451	-	-	-	-	-	-	45 451
Текущие счета и депозиты клиентов	5 295 265	599 181	2 131 113	602 006	-	-	-	8 627 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	887 400	411 742	1 203 843	511 128	-	-	-	3 014 113
Прочие обязательства	15 377	54 847	4 885	32 231	-	-	-	107 340
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	116 552	-	116 552
Всего обязательств	6 951 636	1 185 852	3 816 549	1 429 704	419 453	116 552	-	13 919 746
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(1 122 249)	3 014 709	87 520	(461 141)	(406 190)	1 046 040	851 084	3 009 773
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	(3 169 833)	1 846 055	2 123 632	66 467	290 991	852 219	862 382	2 871 913

38 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Касса и счета типа “Нostro” в Центральном банке Российской Федерации	1 311 953	19 382	13 525	1 344 860
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	141 424	-	-	141 424
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	604 704	198 437	40 964	844 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 006 485	927	5 140	3 012 552
Кредиты, выданные клиентам	9 588 413	509 533	427 996	10 525 942
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29 082	-	-	29 082
Основные средства	877 951	-	-	877 951
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	52 258	-	-	52 258
Прочие активы	99 976	1 150	219	101 345
Всего активов	15 712 246	729 429	487 844	16 929 519
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 968	-	2 968
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	660 498	658 803	686 456	2 005 757
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	45 451	-	-	45 451
Текущие счета и депозиты клиентов	7 952 242	527 563	147 760	8 627 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 846 472	126 700	40 941	3 014 113
Прочие обязательства	74 701	32 541	98	107 340
Обязательства по отложенному налогу	116 552	-	-	116 552
Всего обязательств	11 695 916	1 348 575	875 255	13 919 746
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	4 016 330	(619 146)	(387 411)	3 009 773
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(959 424)	552 627	406 797	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	3 056 906	(66 519)	19 386	3 009 773
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года	3 169 030	(231 465)	(65 652)	2 871 913

**Акционерный
Коммерческий Банк
«Электроника»
Открытое Акционерное Общество**

Отчет независимых аудиторов

**Консолидированная финансовая
отчетность**

Год, закончившийся 31 декабря 2005 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

СОДЕРЖАНИЕ

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА:**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее «Банк») и его дочерней компании (далее «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
применение обоснованных оценок и расчетов;
соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к консолидированной финансовой отчетности; и
подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена Правлением Банка 17 мая 2006 года.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого консолидированного баланса Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА и его дочерней компании (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее «консолидированная финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к консолидированной финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

17 мая 2006 года
г. Москва

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентный доход	4,26	993,936	1,107,772
Процентный расход	4,26	<u>(328,269)</u>	<u>(292,942)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		665,667	814,830
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>257,345</u>	<u>(264,949)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>923,012</u>	<u>549,881</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,26	349,627	44,514
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	7	6,630	(3,252)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	2,887	4,577
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,26	76,283	77,439
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(5,210)	(6,886)
Прочие доходы		<u>2,850</u>	<u>2,474</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>433,067</u>	<u>118,866</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,356,079	668,747
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,26	<u>(379,077)</u>	<u>(230,951)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		977,002	437,796
(Формирование)/восстановление прочих резервов	5	<u>(9,909)</u>	<u>41</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		967,093	437,837
Расходы по налогу на прибыль	11	<u>(226,966)</u>	<u>(72,005)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>740,127</u>	<u>365,832</u>
Принадлежащая:			
Акционерам материнской компании		740,137	365,832
Миноритарным акционерам		(10)	-

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года

17 мая 2006 года

Комментарии на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	1,538,705	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	1,014,178	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	14	599,383	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	15,26	7,415,593	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	16,26	5,233	56,460
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	17	91,640	-
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	18	137,593	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	19	20,828	9,724
ИТОГО АКТИВЫ		10,823,153	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	20	904,351	195,439
Средства клиентов	21,26	5,475,247	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,762,565	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль		37,010	108,701
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	103,656	-
Прочие обязательства	23	49,468	11,529
Итого обязательства		8,332,297	10,312,181
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,581,936	1,581,936
Эмиссионный доход		17,441	17,441
Нераспределенная прибыль		891,479	151,462
Итого капитал		2,490,856	1,750,839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,823,153	12,063,020

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года

Комментарии на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Эмиссион- ный доход (тыс. руб.)	(Непокры- тый убыток) /нераспре- деленная прибыль (тыс. руб.)	Капитал акционеров материнской компании (тыс. руб.)	Доля миноритар- ных акционеров (тыс. руб.)	Итого капитал (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	1,581,936	17,441	(214,250)	1,385,127	-	1,385,127
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)	-	(120)
Чистая прибыль	-	-	365,832	365,832	-	365,832
31 декабря 2004 года	1,581,936	17,441	151,462	1,750,839	-	1,750,839
Установление контроля над дочерней компанией	-	-	-	-	10	10
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)	-	(120)
Чистая прибыль	-	-	740,137	740,137	(10)	740,127
31 декабря 2005 года	<u>1,581,936</u>	<u>17,441</u>	<u>891,479</u>	<u>2,490,856</u>	<u>-</u>	<u>2,490,856</u>

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года

Комментарии на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		967,093	437,837
Корректировки:			
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(257,345)	264,949
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи		1,551	(119)
Формирование прочих резервов		8,358	78
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(20,864)	7,183
Амортизация основных средств		12,527	8,559
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(71,550)	33,990
Чистое изменение прочих начисленных расходов		28,123	3,859
Чистый нереализованный убыток от переоценки иностранной валюты		3,449	1,445
Убыток от продажи и выбытия основных средств		85	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		671,427	757,781
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		36,744	96,533
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(409,488)	(99,162)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		21,116	(94,110)
Ссуды, предоставленные клиентам		2,568,464	(4,327,664)
Прочие активы		(10,409)	4,681
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		707,727	(605,426)
Средства клиентов		(1,647,353)	3,222,359
Прочие обязательства		763	1,902
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,938,991	(1,043,106)
Налог на прибыль, уплаченный		(195,001)	(39,515)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		1,743,990	(1,082,621)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(113,280)	(21,051)
Выручка от реализации основных средств		63	428
Приобретение инвестиций в наличии для продажи		48,342	82,338
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(89,291)	-
		<u>(154,166)</u>	<u>61,715</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(154,166)</u>	<u>61,715</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(120)	(120)
(Погашение)/выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		<u>(1,025,231)</u>	<u>1,317,330</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(1,025,351)</u>	<u>1,317,210</u>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		564,473	296,304
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(367)	(2,195)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	<u>1,225,997</u>	<u>931,888</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	<u>1,790,103</u>	<u>1,225,997</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 416,758 тыс. руб. и 1,010,875 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 234,543 тыс. руб. и 1,075,775 тыс. руб.

Сумма дивидендов, полученных Группой в течение годов, закончившихся 31 декабря 2005 и 2004 гг., составила, соответственно, 12,226 тыс. руб. и 4,139 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года

Комментарии на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 17 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 488. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., д. 6.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имеет 2 филиала на территории Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее «Группа»), в которую входит следующая компания, консолидированная в финансовой отчетности:

Наименование	Страна, ведения деятельности	Доля участия/ права голоса	Вид деятельности
ООО «Аджастер»	Российская Федерация	0%/100%	Операции по сдаче недвижимости в аренду

В 2005 году Банк получил возможность контролировать, а также распоряжаться экономическими выгодами компании ООО «Аджастер».

Банк не имеет юридического права на владение приведенной выше дочерней компанией, однако имеет возможность контролировать, а также распоряжаться экономическими выгодами этой компании в соответствии с договоренностью с участниками компании.

По состоянию на 31 декабря 2005 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	%
Лаврентьев М.И.	19.99
Романов В.В.	19.99
ЗАО ЭСК «НАШ ДОМ» (конечный акционер Лучкин П.В.)	19.99
Сотрудники Аппарата президента Банка	7.87
Прочие	32.16
Итого	

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 17 мая 2006 года.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки отдельных активов и стоимости финансовых инструментов, а также в соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее «МСБУ № 29»).

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки консолидированной финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Основные изменения в суммах собственных средств по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также прибылей за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
	Собственный капитал (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)	Собственный капитал (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)
Российские стандарты бухгалтерского учета	1,958,904	275,158	1,806,787	485,354
Чистые наращенные проценты	46,499	36,500	(135,169)	(101,525)
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	61,535	72,657	(356)	(27,092)
Резерв под обесценение	525,622	480,600	91,755	(66,047)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(103,656)	(103,656)	-	77,827
Основные средства	18,259	8,055	7,781	5,926
Начисленные расходы	(31,982)	(26,407)	(3,859)	(2,100)
Прочее	15,675	(2,780)	(16,100)	(6,511)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,490,856	740,127	1,750,839	365,832

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические показатели могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные допущения

Основные допущения в отношении будущей деятельности и другие основные источники оценок на дату составления отчетности, несущие риск значительного изменения балансовой стоимости активов и обязательств в течение последующего финансового года, включают:

**31 декабря
2005 года
тыс. руб.**

Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение

7,415,593

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Невозможно практически оценить, до какой степени основные допущения или другие источники оценок влияют на эти остатки по состоянию на дату составления баланса.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний), которая представляется на ежегодной основе за период, заканчивающийся 31 декабря. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании с целью получения выгод от ее деятельности.

Убытки дочерней компании, образовавшиеся после ее приобретения Банком, превышающие долю меньшинства, отражаются как убытки материнской компании.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства оцениваются не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках, то расходы, связанные с приобретением или выпуском финансовых активов или финансовых обязательств, непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, государственные долговые ценные бумаги торгового портфеля, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее «ОЭСР»), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой активы, приобретенные с основной целью продажи в течение короткого периода, или в качестве части портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, или финансового актива, которое после первоначального признания учитывается Группой по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки. Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости Группа использует рыночные котировки. В случае если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Группы может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировки справедливой стоимости таких активов включаются в чистую прибыль или убыток за соответствующий период.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заемщику.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. В последующем, балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации убытков от предоставления активов и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Группы за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Начисление процентов по обесценным ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

Группа создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Группа оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в акции и долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Процентный доход по инвестициям в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги.

Некотируемые долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, если отсутствуют другие подходящие и выполнимые способы разумной оценки их справедливой стоимости. Обесценение признается в составе доходов и расходов за период.

Некотируемые ценные бумаги, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются в последующем по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если нет других подходящих и выполнимых способов разумно оценить их справедливую стоимость. Резерв под обесценение признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, должен быть списан со счетов капитала и отнесен на счет прибылей и убытков за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не отражается.

Вложения в компании, в которых Группа владеет более чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Группы в целом, а также инвестиции в компании, в которых Группа владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости. В случае если такая оценка не может быть произведена, инвестиции учитываются по первоначальной стоимости. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резервы под обесценение. Такие инвестиции учитываются как инвестиции в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов для эксплуатации.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2.5%
Мебель и оборудование	10-33%
Прочие основные средства	10-33%

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и средства клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов банков и средств клиентов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Группой, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они измеряются в сумме большей размера созданного резерва или первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал, произведенные после 1 января 2003 года, отражаются по себестоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по акциям отражаются как уменьшение средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Комиссионные доходы и расходы включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита и за обслуживание кредитов. Комиссия за предоставление кредитов клиентам включается в состав кредита (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки кредита. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Группа, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Руб./дол. США	28.7825	27.7487
Руб./евро	34.1850	37.8104

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Эффект применения новых стандартов

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, был произведен пересмотр для приведения ее в соответствие с изменениями в МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности», МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяемых при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 года, и МСФО № 4 «Страховые контракты».

В соответствии с пересмотренным МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» активы, обязательства, доходы и расходы должны быть раскрыты в отношении каждой категории связанных сторон. Изменения в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» привели к изменению представления информации в Комментарий 26.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, котируемые ценные бумаги в сумме 5,373 тыс. руб., ранее отражаемые в строке «Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение», были реклассифицированы в строку «Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» баланса в соответствии с изменениями в МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, строка Отчета о прибылях и убытках «Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли» была реклассифицирована в строку «Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» и «Чистый убыток от операций с инвестициями в наличии для продажи» в соответствии с формой представления отчетности на 31 декабря 2005 года. Также в отчете о движении денежных средств были раскрыты величины влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.

Эффект применения не вступивших в силу стандартов

Группа произвела оценку эффекта от применения новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, которые еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2005 года.

В соответствии с новой редакцией МСБУ № 39 для финансовой отчетности, период для которой начинается с 1 января 2006 года, финансовые гарантии будут учитываться в соответствии с МСБУ № 39. Кроме того, ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, должны будут учитываться только в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По оценке Группы, эффект применения данных изменений в МСБУ № 39 не будет существенно влиять на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Раннее применение не вступивших в силу стандартов

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», вступающим в действие с 1 января 2007 года, требуется раскрытие дополнительной информации по финансовым инструментам. Группа применила данный стандарт к финансовой отчетности на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, в части раскрытия информации в комментариях к балансу и отчету о прибылях и убытках. Также Группа оценила влияние данного стандарта на финансовую отчетность в целом, и разработала план мероприятий по модификации систем учета и отчетности, которые обеспечат раскрытие требуемой информации.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентный доход представлен следующим образом:		
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	964,673	1,093,402
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,263	14,370
Итого процентный доход	993,936	1,107,772
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости, включает в себя:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	937,545	1,083,867
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	19,436	-
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	7,692	9,535
Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	964,673	1,093,402
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает в себя:		
Процентный доход по активам, предназначенным для торговли	26,912	13,642
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	2,351	728
Итого процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,263	14,370
Процентный расход представлен следующим образом:		
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизируемой стоимости	328,269	292,942
Итого процентный расход	328,269	292,942
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизируемой стоимости, включает в себя:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	228,530	84,621
Проценты по средствам клиентов	71,462	196,754
Проценты по депозитам банков	28,277	11,567
Итого процентный расход по финансовым активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	328,269	292,942
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	665,667	814,830

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам (тыс. руб.)	Ссуды, предоставленные клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	611	453,239	-	453,850
(Восстановление)/ формирование резерва	(573)	265,522	-	264,949
31 декабря 2004 года	38	718,761	-	718,799
(Восстановление)/ формирование резерва	(38)	(257,416)	109	(257,345)
Списание активов	-	(18,829)	-	(18,829)
31 декабря 2005 года	-	442,516	109	442,625

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Инвестиции в наличии для продажи (тыс. руб.)	Прочие активы (тыс. руб.)	Резерв по выданным гарантиям и прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	626	509	1,975	3,110
(Восстановление)/формирование резерва	(119)	399	(321)	(41)
31 декабря 2004 года	507	908	1,654	3,069
Формирование/ (восстановление) резерва	1,551	(695)	9,053	9,909
На 31 декабря 2005 года	2,058	213	10,707	12,978

Резервы по активам вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям и прочие резервы учитываются в составе прочих обязательств.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	330,878	43,134
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>18,749</u>	<u>1,380</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>349,627</u>	<u>44,514</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	321,183	46,319
Дивидендный доход	7,527	4,061
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки	<u>2,168</u>	<u>(7,246)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	<u>330,878</u>	<u>43,134</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	53	1,317
Нереализованный доход от переоценки	<u>18,696</u>	<u>63</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании	<u>18,749</u>	<u>1,380</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций в наличии для продажи	1,931	(3,330)
Дивидендный доход	<u>4,699</u>	<u>78</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	<u>6,630</u>	<u>(3,252)</u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистый доход по торговым операциям	6,336	6,022
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	<u>(3,449)</u>	<u>(1,445)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>2,887</u>	<u>4,577</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	40,701	47,775
Расчетные операции	19,187	12,900
Выданные гарантии	5,256	6,840
Операции с ценными бумагами	4,764	6,612
Операции с иностранной валютой	6,123	460
Прочее	<u>252</u>	<u>2,852</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>76,283</u>	<u>77,439</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3,793	3,960
Операции с ценными бумагами	1,074	343
Кассовые операции	301	2,046
Операции с иностранной валютой	33	452
Прочее	<u>9</u>	<u>85</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>5,210</u>	<u>6,886</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Расходы на оплату труда	237,718	133,344
Операционная аренда	24,809	17,945
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	25,632	8,628
Налоги (кроме налога на прибыль)	23,837	15,624
Профессиональные услуги	12,693	18,894
Амортизация основных средств	12,527	8,559
Канцтовары	11,375	4,094
Телекоммуникации	6,456	5,241
Расходы на рекламу	5,476	3,944
Командировочные расходы	5,401	625
Охрана	3,064	2,251
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	2,360	-
Страхование имущества	1,341	1,941
Штрафы и пени уплаченные	384	246
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	38	599
Прочие затраты	5,966	9,016
Итого операционные расходы	379,077	230,951

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой

в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг.,

в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Отложенные активы:		
Прочие обязательства	43,067	-
Прочие активы	6,397	6,067
Инвестиции в наличии для продажи	2,058	485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	109	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7,909
Ссуды, предоставленные клиентам	-	7,083
Итого отложенные активы	51,631	21,544
Отложенные обязательства:		
Ссуды, предоставленные клиентам	439,057	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,778	-
Основные средства	18,259	7,781
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,904	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,532	-
Итого отложенные обязательства	483,530	7,781
Чистые отложенные (обязательства)/активы	(431,899)	13,763
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы по установленной ставке (24%)	(103,656)	3,303
За минусом оценочного резерва	-	(3,303)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(103,656)	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Прибыль до налога на прибыль	967,093	437,837
Налог по установленной ставке (24%)	232,102	105,081
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,833)	(36,379)
Изменение в оценочном резерве	(3,303)	3,303
Расходы по налогу на прибыль	226,966	72,005
Расходы по текущему налогу на прибыль	123,310	149,832
Изменения отложенного налога на прибыль	103,656	(77,827)
Расходы по налогу на прибыль	226,966	72,005

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
1 января	-	77,827
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога на прибыль за период	<u>103,656</u>	<u>(77,827)</u>
31 декабря	<u><u>103,656</u></u>	<u><u>-</u></u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,302,608	959,468
Наличные средства в кассе	<u>236,097</u>	<u>161,420</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,538,705</u>	<u>1,120,888</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 111,914 тыс. руб. и 148,658 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	1,120,888
Государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	360,576	251,548
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	<u>2,736</u>	<u>2,219</u>
	<u>1,902,017</u>	<u>1,374,655</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(111,914)</u>	<u>(148,658)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1,790,103</u>	<u>1,225,997</u>

13. АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки
представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Активы, предназначенные для торговли	882,079	474,483
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>132,099</u>	<u>5,373</u>
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>1,014,178</u>	<u>479,856</u>

Активы, предназначенные для торговли, состоят из:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции:		
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС России»	461,095	104,945
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	14,538	30,104
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	5,580	3,583
Обыкновенные акции ОАО «Самараэнерго»	4,565	-
Обыкновенные акции ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	4,485	-
Привилегированные акции ОАО «Самараэнерго»	3,544	-
Привилегированные акции ОАО «Саратовэнерго»	2,140	1,500
Привилегированные акции ОАО «АвтоВАЗ»	1,758	3,501
Обыкновенные акции ОАО «Пятая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	1,662	-
Привилегированные акции ОАО «Ростелеком»	1,254	8,600
Обыкновенные акции ОАО «Уралсвязьинформ»	1,156	-
Обыкновенные акции ОАО «Пермьэнерго»	238	-
Обыкновенные акции ОАО НК «ЛУКОЙЛ»	17	12,494
Обыкновенные акции ОАО «Норильский Никель»	-	30,132
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	-	20,501
Обыкновенные акции ОАО «Татнефть»	-	3,264
Обыкновенные акции ОАО НПК «ИРКУТ»	-	1,999
Обыкновенные акции ОАО «АвтоВАЗ»	-	1,552
Обыкновенные акции ОАО «Мосэнерго»	-	410
Обыкновенные акции ОАО «Аэрофлот-российские авиалинии»	<u>-</u>	<u>350</u>
Итого акции	<u>502,032</u>	<u>222,935</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6-8%	360,576	10-11%	222,761
Облигации ЗАО «СМАРТС»	14%	10,250	-	-
Вексель ОАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	дисконт	9,221	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-	-	5%	28,787
Итого долговые ценные бумаги		380,047		251,548
Итого активы, предназначенные для торговли		882,079		474,483

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, состоят из:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации ООО «ТЕРНА-ФИНАНС»	14%	25,106	-	-
Облигации ООО «Нижне-Ленское-Инвест»	13%	15,048	-	-
Облигации ЗАО «Стин-Финанс»	18%	3,140	-	-
ОВГВЗ	3%	1,111	3%	5,373
Итого долговые ценные бумаги		44,405		5,373

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Вложения в паи инвестиционного фонда:		
Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов»	87,694	-
Итого вложения в паи инвестиционного фонда	87,694	-
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	132,099	5,373

Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов», находятся под управлением ЗАО УК «ФНДС». По состоянию на 31 декабря 2005 года средства фонда были размещены в обыкновенные и привилегированные акции российских открытых акционерных обществ, обращающиеся на организованном фондовом рынке. Группа имеет право требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной

компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее фонд, в любой рабочий день. Инвестирование в ценные бумаги связано с высокой степенью рисков и не подразумевает гарантий, как по возврату основной инвестируемой суммы, так и по получению каких-либо доходов. Группа несет риск убытков, связанных с уменьшением стоимости инвестиционных паев.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,563 тыс. руб. и 7,661 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены обыкновенные акции РАО «ЕЭС России» балансовой и справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб., переданные Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками.

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	372,882	33,311
Корреспондентские счета в других банках	226,501	586,558
	<u>599,383</u>	<u>619,869</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>-</u>	<u>(38)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>599,383</u>	<u>619,831</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группой были предоставлены средства одному банку на общую сумму 456,500 тыс. руб., которые превышали 26% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 599,383 тыс. руб. и 619,869 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды и средства, предоставленные банкам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 121 тыс. руб. и 13 тыс. руб., соответственно.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	5,865,615	9,593,997
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>1,992,494</u>	<u>864,037</u>
	7,858,109	10,458,034
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,415,593</u>	<u>9,739,273</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 28,757 тыс. руб. и 41,829 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в составе ссуд, предоставленных клиентам, Группа учитывала средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 1,992,494 тыс. руб. и 864,037 тыс. руб., соответственно. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены дисконтными векселями российских банков справедливой стоимостью 1,992,337 тыс. руб. и 864,037 тыс. руб. на 31 декабря 2005 и 2004 гг., соответственно.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	2,030,643	864,037
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и товаров в обороте	1,562,313	5,898,205
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	112,090	40,161
Ссуды, обеспеченные различными активами	1,310	-
Необеспеченные ссуды	<u>4,151,753</u>	<u>3,655,631</u>
	7,858,109	10,458,034
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,415,593</u>	<u>9,739,273</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Инвестиции и финансы	3,524,056	2,651,445
Торговля	2,722,812	4,958,492
Производство	346,085	36,787
Строительство	272,127	512,888
Недвижимость	157,344	44,835
Физические лица	155,500	95,662
Энергетика	68,616	505
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	40,619	1,149,776
Машиностроение	22,300	-
Транспорт и связь	527	250,516
Посреднические услуги	-	110,080
Инженерные услуги	-	10,341
Прочее	548,123	636,707
	<u>7,858,109</u>	<u>10,458,034</u>
 За вычетом резервов под обесценение	 <u>(442,516)</u>	 <u>(718,761)</u>
 Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	 <u>7,415,593</u>	 <u>9,739,273</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Группой были выданы ссуды 8 и 28 заемщикам на общую сумму 2,670,904 тыс. руб. (34% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам) и 6,959,540 тыс. руб. (67% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам), соответственно, совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 7,858,109 тыс. руб. и 10,458,034 тыс. руб., соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Доля собственности %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции				
Обыкновенные акции ОАО «Нижекамскнефтехим»	-	3,536	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Авиационный комплекс им. С.В. Ильюшина»	-	3,235	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Коминнефть»	-	213	-	213
Обыкновенные акции ЗАО «Центр интеграции и развития Московской области»	25%	25	25%	25
Инвестиции в прочие ассоциированные компании	-	23	-	48
Привилегированные акции ОАО «Кировэнерго»	-	-	-	1,522
Обыкновенные акции ОАО «ГАЗ»	-	-	-	819
Акции прочих эмитентов	-	259	-	226
Итого акции		7,291		2,853
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги				
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	-	-	дисконт	54,114
Итого долговые ценные бумаги		-		54,114
За вычетом резервов под обесценение		(2,058)		(507)
Итого инвестиции в наличии для продажи		5,233		56,460

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарии 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года в инвестиции в наличии для продажи включен наращенный процентный доход на общую сумму 1,335 тыс. руб.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	дисконт	91,749
За вычетом резерва под обесценение		<u>(109)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>91,640</u>

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, представлена в Комментарии 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в инвестиции, удерживаемые до погашения, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,458 тыс. руб.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости				
На 31 декабря 2003 года	9,402	38,195	2,077	49,674
Поступления	1,836	13,914	5,301	21,051
Выбытия	-	(2,883)	-	(2,883)
На 31 декабря 2004 года	<u>11,238</u>	<u>49,226</u>	<u>7,378</u>	<u>67,842</u>
Поступления	71,747	29,218	12,315	113,280
Выбытия	-	(630)	(1,145)	(1,775)
На 31 декабря 2005 года	<u>82,985</u>	<u>77,814</u>	<u>18,548</u>	<u>179,347</u>
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2003 года	1,597	21,764	1,389	24,750
Начисления за период	235	6,749	1,575	8,559
Выбытия	-	(2,455)	-	(2,455)
На 31 декабря 2004 года	<u>1,832</u>	<u>26,058</u>	<u>2,964</u>	<u>30,854</u>
Начисления за период	723	10,170	1,634	12,527
Выбытия	-	(482)	(1,145)	(1,627)
На 31 декабря 2005 года	<u>2,555</u>	<u>35,746</u>	<u>3,453</u>	<u>41,754</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2005 года	<u>80,430</u>	<u>42,068</u>	<u>15,095</u>	<u>137,593</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2004 года	<u>9,406</u>	<u>23,168</u>	<u>4,414</u>	<u>36,988</u>

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Предоплата по хозяйственным операциям и прочие дебиторы	15,097	9,897
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,761	-
Прочее	1,183	735
	<u>21,041</u>	<u>10,632</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(213)</u>	<u>(908)</u>
Итого прочие активы, нетто	<u>20,828</u>	<u>9,724</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментариях 5.

20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	523,004	184,801
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	379,228	-
Корреспондентские счета других банков	2,119	10,638
	<u>904,351</u>	<u>195,439</u>
Итого депозиты банков	<u>904,351</u>	<u>195,439</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков включали средства, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 379,228 тыс. руб. сроком до 1 месяца. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены залогом обыкновенных акций РАО «ЕЭС России» справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в депозиты банков, включен наращенный процентный расход на общую сумму 1,047 тыс. руб. и 178 тыс. руб., соответственно.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	4,236,707	4,473,964
Срочные депозиты	1,238,540	2,663,369
	<u>5,475,247</u>	<u>7,137,333</u>
Итого средства клиентов	<u>5,475,247</u>	<u>7,137,333</u>

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Страхование	2,177,666	1,886,162
Физические лица	956,885	401,678
Торговля	662,029	1,335,419
Услуги	659,238	1,087,970
Наука	267,979	158,275
Производство	148,496	113,943
Инвестиции и финансы	145,705	1,457,376
Энергетика	133,357	-
Строительство	75,531	-
Культура и искусство	64,692	-

Недвижимость	27,641	-
Транспорт и коммуникации	12,290	-
Сельское хозяйство	6,289	-
Прочее	<u>137,449</u>	<u>696,510</u>
Итого средства клиентов	<u>5,475,247</u>	<u>7,137,333</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в средства клиентов, включен наращенный процентный расход на общую сумму 24,926 тыс. руб. и 42,864 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. общая сумма средств, привлеченных от 1 и 13 клиентов Группы составляла 1,716,885 тыс. руб. (31% от общей суммы счетов клиентов) и 4,416,526 тыс. руб. (62% от общей суммы счетов клиентов), соответственно, задолженность Группы перед каждым из этих клиентов превышала 10% от суммы капитала Банка.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя			887,331	1,634,493
Рублевые облигации «Банк Электроника, 1»	04/2008	12.75%	512,084	-
Процентные векселя		5-14%	179,394	129,045
Депозитные сертификаты		7-12.75%	116,424	957,207
Беспроцентные/недисконтные векселя			<u>67,332</u>	<u>138,434</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>1,762,565</u>	<u>2,859,179</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в выпущенные долговые ценные бумаги, включен наращенный процентный и дисконтный расход на общую сумму 70,210 тыс. руб. и 141,630 тыс. руб., соответственно.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Начисленные расходы	31,982	3,859
Резервы по выданным гарантиям	3,855	1,654
Прочие резервы	6,852	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,310	966
Обязательства по операционной аренде	1,379	2,417
Обязательства по сделкам спот	378	-
Расчеты по заработной плате	231	2,039
Прочее	3,481	594
	<u>49,468</u>	<u>11,529</u>
Итого прочие обязательства	<u>49,468</u>	<u>11,529</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. начисленные расходы включали в себя обязательства по неиспользованным отпускам на сумму 15,459 тыс. руб. и 2,194 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года прочие резервы представлены резервом, сформированным по судебному иску в сумме 6,852 тыс. руб. Иск предъявлен Комитетом по управлению муниципальным имуществом и градостроительству администрации муниципального округа «Выборгский район» Ленинградской области о расторжении Договора о комплексной реконструкции и реставрации зданий, расположенных в г. Выборге и о передаче их в муниципальную собственность.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и прочим резервам за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарии 5.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,072,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 92,600,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% чистой прибыли Группы, отраженной в бухгалтерском учете Группы по российским стандартам.

20 июня 2005 года общее собрание акционеров Группы одобрило решение о выплате дивидендов за 2004 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 27 июня 2005 года. 30 июня 2004 года общее собрание акционеров Группы одобрило решение о выплате дивидендов за 2003 год в сумме 120 тыс. руб. Дивиденды были выплачены владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов 1 июля 2004 года.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. созданные резервы по выданным гарантиям составили 3,855 тыс. руб. и 1,654 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и прочие аналогичные обязательства	144,354	144,354	82,678	80,167
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	552,831	31,515	451,174	105,673
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	697,185	175,869	533,852	185,840

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, помещений и прочих основных средств, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Не более одного года	17,819	11,635
Более одного года, но менее пяти лет	22,298	2,890
Более пяти лет	17,909	1,529
Итого операционная аренда	58,026	16,054

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 22,366,262 и 8,757,560 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались, кроме случая, раскрытого в Комментарий 23.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления;
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой;

- совместные предприятия, участником в которых является Группа; и
- программы пенсионного обеспечения для сотрудников Группы или любой компании, которая является связанной стороной Группы.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлена далее:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	321,856	7,858,109	225,033	10,458,034
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	20,510		1,028	
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	301,346		224,005	
Резерв под обесценение	(20,920)	(442,516)	(15,392)	(718,761)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(1,333)		-	
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	(19,587)		(15,392)	
Инвестиции в наличии для продажи	48	7,291	73	56,967
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	48		73	
Резерв под обесценение	(48)	(2,058)	(73)	(507)
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	(48)		(73)	
Средства клиентов	121,865	5,475,247	253,243	7,137,333
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	39,922		8,913	
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	81,943		244,330	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(16,434)	(237,718)	(6,211)	(133,344)
- <i>ключевого управленческого персонала компании</i>	(16,434)		(6,211)	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	70,454	993,936	14,677	1,107,772
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	101		4,625	
- <i>сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием</i>	70,353		10,052	
Процентный расход	(18,089)	(328,269)	(617)	(292,942)
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	(135)		(40)	
- <i>сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием</i>	(17,954)		(577)	
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,528)	257,345	19,827	(264,949)
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	(1,333)		-	
- <i>сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием</i>	(4,195)		19,827	

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,632	349,627	-	44,514
- <i>сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием</i>	2,632		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,108	76,283	2,044	77,439
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	998		358	
- <i>сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием</i>	2,110		1,686	

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Группы, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	1,538,705	1,120,888	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,014,178	1,014,178	479,856	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам	599,383	599,383	619,831	619,831
Депозиты банков	904,351	904,351	195,439	195,439
Средства клиентов	5,475,247	5,475,247	7,137,333	7,137,333

Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	1,762,565	2,859,179	2,859,179

Ссуды, предоставленные клиентам – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 7,415,593 тыс. руб. и 9,739,273 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Группы, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Инвестиции в наличии для продажи – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. инвестиции в наличии для продажи, в сумме 5,233 тыс. руб. и 56,460 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость данных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Группы, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние рыночного риска.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – По состоянию на 31 декабря 2005 года инвестиции, удерживаемые до погашения в сумме 91,640 тыс. руб. учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость данных инвестиций, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Группы, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние рыночного риска.

28. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 2,490,856 тыс. руб. с коэффициентом 28.89%.

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 1,750,839 тыс. руб. с коэффициентом 16.82%.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.20%	5.28%	-	12.98%	4.78%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	4.06%	2.00%	-	2.00%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14.15%	13.39%	10.00%	15.54%	14.26%	-
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	13.75%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18.25%	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	7.19%	6.23%	3.00%	5.54%	-	-
Средства клиентов	11.71%	9.83%	8.51%	12.85%	9.16%	8.31%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.29%	9.00%	-	11.57%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	380,046	-	44,406	-	-	424,452
Ссуды и средства, предоставленные банкам	373,715	-	-	-	-	373,715
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,923,833	2,302,716	784,768	404,276	-	7,415,593
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	12,578	79,062	-	-	-	91,640
Итого активы, по которым начисляются проценты	4,690,172	2,381,778	829,174	404,276	-	8,305,400
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,426,791	-	-	-	111,914	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	502,032	-	87,694	-	-	589,726
Ссуды и средства, предоставленные банкам	225,645	-	23	-	-	225,668
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	5,233	-	-	5,233
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	137,593	137,593
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	1,005	6,778	13,045	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	6,845,645	2,388,556	935,169	404,276	249,507	10,823,153

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым начисляются проценты:						
Депозиты банков	852,086	5,820	44,326	-	-	902,232
Средства клиентов	239,784	628,435	343,570	26,596	-	1,238,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,043	592,951	414,540	499,699	-	1,695,233
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,279,913	1,227,206	802,436	526,295	-	3,835,850
Депозиты банков	2,119	-	-	-	-	2,119
Средства клиентов	4,236,862	-	-	-	-	4,236,862
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,465	50,867	-	-	-	67,332
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	37,010	-	-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	5,360	4,665	7,461	31,982	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,540,719	1,282,738	950,563	558,277	-	8,332,297
Разница между активами и обязательствами	1,304,926	1,105,818	(15,394)	(154,001)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,410,259	1,154,572	26,738	(122,019)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,410,259	4,564,831	4,591,569	4,469,550		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	31.51%	42.18%	42.42%	41.30%		

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	251,548	5,373	-	-	-	-	256,921
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	33,311	-	-	-	-	-	33,311
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,258,624	2,932,469	3,234,732	313,448	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	10,117	35,214	8,710	-	-	-	54,041
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,553,600	2,973,056	3,243,442	313,448	-	-	10,083,546
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	972,230	-	-	-	-	148,658	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	222,935	-	-	-	-	-	222,935
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	586,520	-	-	-	-	-	586,520
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	73	2,346	-	-	2,419
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	36,988	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	-	9,724	-	-	-	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	5,335,285	2,982,780	3,243,515	315,794	-	185,646	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Депозиты банков	184,801	-	-	-	-	-	184,801
Средства клиентов	170,368	911,902	1,581,099	-	-	-	2,663,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	170,472	524,020	2,018,813	-	7,440	-	2,720,745
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	525,641	1,435,922	3,599,912	-	7,440	-	5,568,915
Депозиты банков	10,638	-	-	-	-	-	10,638
Средства клиентов	4,473,964	-	-	-	-	-	4,473,964
Выпущенные долговые ценные бумаги	132,273	1,811	4,350	-	-	-	138,434
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	1,716	9,813	-	-	-	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,144,232	1,447,546	3,712,963	-	7,440	-	10,312,181
Разница между активами и обязательствами	191,053	1,535,234	(469,448)	315,794	(7,440)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,027,959	1,537,134	(356,470)	313,448	(7,440)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,027,959	4,565,093	4,208,623	4,522,071	4,514,631		

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	25.10%	37.84%	34.89%	37.49%	37.43%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,522,996	7,868	7,841	-	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,013,067	1,111	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	106,993	433,768	54,946	3,676	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,243,387	170,188	2,018	-	7,415,593
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,233	-	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	91,640	-	-	-	91,640
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	137,593	-	-	-	137,593
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20,828	-	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	10,141,737	612,935	64,805	3,676	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	854,121	48,133	2,097	-	904,351
Средства клиентов	4,925,840	522,474	25,562	1,371	5,475,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,761,546	1,019	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	37,010	-	-	-	37,010

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,081	9	378	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,731,254	571,635	28,037	1,371	8,332,297
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,483	41,300	36,768	2,305	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(30,304)	-	-	-	(30,304)
Требования по форвардным сделкам	30,304	-	-	-	30,304
Обязательства по сделкам спот	(100,510)	-	(34,335)	-	(134,845)
Требования по сделкам спот	100,510	33,957	-	-	134,467
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	33,957	(34,335)	-	(378)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,483	75,257	2,433	2,305	

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 27.7487 руб.	Евро 1 евро = 37.8104 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,076,465	38,305	6,118	-	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	445,696	34,160	-	-	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	104,398	443,498	52,991	18,944	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,605,200	134,073	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	56,460	-	-	-	56,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	36,988	-	-	-	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	6,889	133	2,702	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	11,332,096	650,169	61,811	18,944	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	152,534	42,905	-	-	195,439
Средства клиентов	6,519,079	531,790	66,841	19,623	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,855,422	3,757	-	-	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	11,345	-	184	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,647,081	578,452	67,025	19,623	10,312,181
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,685,015	71,717	(5,214)	(679)	

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск ставки процента справедливой стоимости

Риск справедливой стоимости в отношении процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	-	-	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,014,178	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	499,098	2,736	97,549	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,346,038	31,994	37,561	7,415,593
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,233	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	91,640	-	-	91,640
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	137,593	-	-	137,593
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20,828	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	10,653,313	34,730	135,110	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	852,412	50,147	1,792	904,351
Средства клиентов	5,309,895	158,190	7,162	5,475,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	37,010	-	-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,468	-	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,115,006	208,337	8,954	8,332,297
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,538,307	(173,607)	126,156	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,120,888	-	-	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	479,856	-	-	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	161,112	2,219	456,500	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,739,273	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	56,460	-	-	56,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	36,988	-	-	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	9,724	-	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	11,604,301	2,219	456,500	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	181,253	-	14,186	195,439
Средства клиентов	6,878,513	5,861	252,959	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,859,179	-	-	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	108,701	-	-	108,701
Прочие обязательства	11,529	-	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,039,175	5,861	267,145	10,312,181
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,565,126	(3,642)	189,355	

**Акционерный
Коммерческий Банк
«Электроника»
Открытое Акционерное Общество**

Отчет независимых аудиторов

**Консолидированная финансовая
отчетность**

Год, закончившийся 31 декабря 2006 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

СОДЕРЖАНИЕ

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА:**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее «Банк») и его дочерней компании (далее «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
применение обоснованных оценок и расчетов;
соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к консолидированной финансовой отчетности; и
подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена 5 июня 2007 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

5 июня 2007 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА и его дочерней компании (далее «Группа»), которая включает в себя консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

5 июня 2007 года

г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход	4,26	1,172,012	993,936
Процентный расход	4,26	<u>(504,801)</u>	<u>(328,269)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		667,211	665,667
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,26	<u>(108,058)</u>	<u>257,345</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>559,153</u>	<u>923,012</u>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,26	236,003	349,627
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	7	24,842	6,630
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	3,772	2,887
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,26	129,686	76,283
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(9,687)	(5,210)
Прочие доходы	26	<u>12,455</u>	<u>2,850</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>397,071</u>	<u>433,067</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		956,224	1,356,079
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,26	<u>(751,988)</u>	<u>(379,077)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		204,236	977,002
Обесценение инвестиций в наличии для продажи		(3,568)	(1,551)
Восстановление/(формирование) прочих резервов	5	<u>2,212</u>	<u>(8,358)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		202,880	967,093
Расходы по налогу на прибыль	11	<u>(51,277)</u>	<u>(226,966)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>151,603</u>	<u>740,127</u>
Относящаяся к:			
Акционерам материнского банка		151,603	740,137
Миноритарным акционерам		-	(10)

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

5 июня 2007 года

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года

Комментарии на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС

НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	1,186,238	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	2,554,107	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	14	766,453	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам	15,26	8,083,442	7,415,593
Инвестиции в наличии для продажи	16,26	24,084	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	-	91,640
Основные средства	18	827,164	137,593
Прочие активы	19	57,054	20,828
ИТОГО АКТИВЫ		13,498,542	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты и депозиты банков	20	1,648,415	904,351
Средства клиентов	21,26	6,262,239	5,475,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	2,519,654	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	125,858	103,656
Прочие обязательства	23	45,013	49,468
Итого обязательства		10,601,179	8,332,297
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,581,936	1,581,936
Эмиссионный доход		17,441	17,441
Фонд переоценки основных средств		255,024	-
Нераспределенная прибыль		1,042,962	891,479
Итого капитал		2,897,363	2,490,856
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13,498,542	10,823,153

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

5 июня 2007 года

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года

Комментарии на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Капитал акционеров материнской компании	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
31 декабря 2004 года	1,581,936	17,441	-	151,462	1,750,839	-	1,750,839
Установление контроля над дочерней компанией	-	-	-	-	-	10	10
Объявленные дивиденды	-	-	-	(120)	(120)	-	(120)
Чистая прибыль	-	-	-	740,137	740,137	(10)	740,127
31 декабря 2005 года	1,581,936	17,441	-	891,479	2,490,856	-	2,490,856
Объявленные дивиденды	-	-	-	(120)	(120)	-	(120)
Переоценка основных средств (за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 80,534 тыс. руб.)	-	-	255,024	-	255,024	-	255,024
Чистая прибыль	-	-	-	151,603	151,603	-	151,603
31 декабря 2006 года	1,581,936	17,441	228,381	1,042,962	2,897,363	-	2,897,363

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

5 июня 2007 года

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года

Комментарии на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		202,880	967,093
Корректировки:			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		108,167	(257,345)
Обесценение инвестиций в наличии для продажи (Восстановление)/формирование прочих резервов		3,568 (2,212)	1,551 8,358
Чистая нереализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(83,950)	(20,864)
Чистый нереализованный убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		298	-
Амортизация основных средств		25,993	12,527
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(58,260)	28,123
Чистое изменение прочих начисленных расходов		(6,478)	(71,550)
Чистый нереализованный убыток от переоценки иностранной валюты		(26,089)	3,449
Убыток при списании основных средств в результате переоценки		6,640	-
Убыток от продажи и выбытия основных средств		662	85
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		171,219	671,427
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(6,901)	36,744
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1,458,859)	21,116
Ссуды и средства, предоставленные банкам		89,561	2,568,464
Ссуды, предоставленные клиентам		(709,488)	(409,488)
Прочие активы		(32,485)	(10,409)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		744,436	707,727
Средства клиентов		815,026	(1,647,353)
Прочие обязательства		7,158	763
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(380,333)	1,938,991
Налог на прибыль, уплаченный		(153,277)	(195,001)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(533,610)	1,743,990

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах российских рублей)
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(388,193)	(113,280)
Выручка от реализации основных средств		885	63
Приобретение инвестиций в наличии для продажи, нетто		(22,419)	(89,291)
Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения, нетто		<u>89,182</u>	<u>48,342</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(320,545)</u>	<u>(154,166)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(120)	(120)
Выручка, полученная от продажи /(погашение) выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		<u>749,681</u>	<u>(1,025,231)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		<u>749,561</u>	<u>(1,025,351)</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		<u>(2,077)</u>	<u>(367)</u>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ/(УВЕЛИЧЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(106,671)	564,473
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	<u>1,790,103</u>	<u>1,225,997</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	<u>1,683,432</u>	<u>1,790,103</u>

Сумма процентов, уплаченных Группой в течение годов, закончившихся 31 декабря 2006 и 2005 гг., составила, соответственно, 467,080 тыс. руб. и 416,758 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных Группой в течение годов, закончившихся 31 декабря 2006 и 2005 гг., составила, соответственно, 1,076,031 тыс. руб. и 1,010,875 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

5 июня 2007 года

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

5 июня 2007 года

Комментарии на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах рублей, если не указано иное)

ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 17 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 488. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., д. 6.

По состоянию на 31 декабря 2006 года на территории Российской Федерации работают 6 филиалов Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее «Группа»), в которую входит следующая компания, консолидированная в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг.:

Наименование	Страна, ведения деятельности	Доля участия/ право голоса	Вид деятельности
ООО «Аджастер»	Российская Федерация	0%/100%	Операции по сдаче недвижимости в аренду

В 2005 году Банк получил возможность контролировать, а также распоряжаться экономическими выгодами компании ООО «Аджастер».

Банк юридически не владеет приведенной выше дочерней компанией, однако имеет возможность контролировать, а также распоряжаться экономическими выгодами этой компании в соответствии с договоренностью с участниками компании.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 декабря 2006 года, %	31 декабря 2005 года, %
Лаврентьев М.И.	40.00	19.99
Романов В.В.	40.00	19.99
ЗАО ЭСК «НАШ ДОМ» (конечный акционер Лучкин П.В.)	12.29	19.99
Сотрудники Аппарата Президента Банка	-	7.87
Прочие	7.71	32.16
Итого	7.71	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 5 июня 2007 года.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») № 16 «Основные средства», и в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее «МСБУ № 29»).

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Группы, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Основные изменения в суммах собственных средств по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., а также прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2006 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Российские стандарты бухгалтерского учета	2,533,360	352,169	1,958,904	275,158
Наращенные проценты и амортизированный дисконт, нетто	111,960	22,164	46,499	36,500
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	16,565	(44,970)	61,535	72,657
Резервы под обесценение	295,847	(229,775)	525,622	480,600
Налог на прибыль	(125,858)	58,332	(103,656)	(103,656)
Основные средства	35,206	(119)	18,259	8,055
Начисленные расходы	(19,804)	(4,831)	(31,982)	(26,407)
Прочее, нетто	50,087	(1,367)	15,675	(2,780)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,897,363	151,603	2,897,363	151,603

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Группы в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и пассивов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующей балансовой статьи:

**31 декабря
2006 года
тыс. руб.**

Ссуды, предоставленные клиентам	8,083,442
Основные средства	827,164

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Не представляется возможным оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату. Здания, учитываемые в составе основных средств, отражены по переоцененной стоимости, которая определена на основе оценки, сделанной независимым оценщиком.

Вопросы налогообложения рассматриваются в комментарии 25.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами и государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях и учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми инструментами, которые первоначально отражаются Группой как финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Дивиденды полученные отражаются в составе чистой прибыли по

операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Группой в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с ценными бумагами. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Группы за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

Группа создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Группа оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов, Группа определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе чистой прибыли от операций с инвестициями в наличии для продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения соответственно за вычетом обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в консолидированном отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, кроме зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, кроме зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов для эксплуатации.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2.5%
Мебель и оборудование	10-33%
Прочие основные средства	5-33%

Амортизация улучшения арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость.

В 2006 году Руководство Группы приняло решение отражать здания в консолидированном балансе по учету по переоцененной стоимости, разрешенному МСБУ 16. В соответствии с этим методом здания отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их первоначальной стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога за период составления отчетности.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и средства клиентов

Депозиты банков и клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Группа, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении консолидированной отчетности:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Руб./дол. США	26.3311	28.7825
Руб./евро	34.6965	34.1850

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Изменение учетной политики

В 2006 году Руководство Группы приняло решение отражать здания в консолидированном балансе по методу учета по переоцененной стоимости, разрешенному МСБУ 16.

Применение новых стандартов

В текущем году Группа приняла все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, начавшийся с 1 января 2006 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

На момент выпуска настоящей финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие применимые к Группе новые стандарты и интерпретации: МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступивший в силу с 1 января 2007 года, требует раскрытия дополнительной информации по финансовым инструментам; изменения к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требуют раскрытия информации о целях, политике и ведении операций по управлению капиталом. В настоящее время Группа производит оценку влияния новых и измененных стандартов на финансовую отчетность Группы и разрабатывает план действий по совершенствованию своей системы учета и отчетности с целью обеспечения надежного раскрытия требуемой информации.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийс я 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийс я 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Процентный доход представлен следующим образом:		
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,131,094	964,673
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>40,918</u>	<u>29,263</u>
Итого процентный доход	<u>1,172,012</u>	<u>993,936</u>
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает в себя:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,121,607	937,545
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	7,171	7,692
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	<u>2,316</u>	<u>19,436</u>
Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>1,131,094</u>	<u>964,673</u>
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает в себя:		
Процентный доход по финансовым активам, предназначенным для торговли	26,318	26,912
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>14,600</u>	<u>2,351</u>
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>40,918</u>	<u>29,263</u>
Процентный расход представлен следующим образом:		
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>504,801</u>	<u>328,269</u>
Итого процентный расход	<u>504,801</u>	<u>328,269</u>
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает в себя:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	226,444	228,530
Проценты по средствам клиентов	175,398	71,462
Проценты по депозитам банков	<u>102,959</u>	<u>28,277</u>
Итого процентный расход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>504,801</u>	<u>328,269</u>
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>667,211</u>	<u>665,667</u>

РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам (тыс. руб.)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемы е до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	38	718,761	-	718,799
(Восстановление)/ формирование резерва	(38)	(257,416)	109	(257,345)
Списание активов	-	(18,829)	-	(18,829)
31 декабря 2005 года	-	442,516	109	442,625
Формирование/ (восстановление) резерва	-	108,167	(109)	108,058
31 декабря 2006 года	-	550,683	-	550,683

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Резерв по выданным гарантиям и прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	908	1,654	2,562
(Восстановление)/формирование резерва	(695)	9,053	8,358
31 декабря 2005 года	213	10,707	10,920
Формирование/(восстановление) резерва	2,377	(4,589)	(2,212)
На 31 декабря 2006 года	2,590	6,118	8,708

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийс я 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли	177,187	330,878
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>58,816</u>	<u>18,749</u>
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>236,003</u>	<u>349,627</u>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли, включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	151,902	321,183
Нереализованный доход от переоценки	24,654	2,168
Дивидендный доход	<u>631</u>	<u>7,527</u>
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли	<u>177,187</u>	<u>330,878</u>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании включает в себя:		
Нереализованный доход от переоценки	58,898	18,696
Реализованный (убыток)/доход по торговым операциям	<u>(82)</u>	<u>53</u>
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>58,816</u>	<u>18,749</u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи представлена следующим образом:

	Год, закончившийс я 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Прибыль от выбытия инвестиций в наличии для продажи	24,179	1,931
Дивидендный доход	<u>663</u>	<u>4,699</u>

Итого чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	<u>24,842</u>	<u>6,630</u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Чистые курсовые разницы	26,089	(3,439)
Чистый (убыток)/доход по торговым операциям	<u>(22,317)</u>	<u>6,326</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>3,772</u>	<u>2,887</u>

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	68,318	40,701
Расчетные операции	32,624	25,310
Выданные гарантии	18,615	5,256
Операции с ценными бумагами	5,683	4,764
Прочее	<u>4,446</u>	<u>252</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>129,686</u>	<u>76,283</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3,902	3,825
Организация кредитования компаний-экспортеров другими банками	3,606	-
Операции с ценными бумагами	1,627	1,074
Кассовые операции	397	301
Прочее	<u>155</u>	<u>10</u>
	<u>0</u>	
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>9,687</u>	<u>5,210</u>

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	431,327	237,718
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	47,507	25,632
Операционная аренда	46,170	24,809
Налоги (кроме налога на прибыль)	44,512	23,837

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Профессиональные услуги	32,164	12,693
Амортизация основных средств	25,993	12,527
Расходы на рекламу	18,755	5,476
Транспортно-экспедиционное обслуживание по перевозке грузов	15,386	310
Канцтовары	13,842	11,375
Телекоммуникации	10,162	6,456
Командировочные расходы	9,697	5,401
Страхование имущества	9,492	3,701
Охрана	8,252	3,064
Расходы при списании основных средств в результате переоценки	6,640	-
Благотворительность и спонсорство	2,597	38
Прочие затраты	29,492	6,040
Итого операционные расходы	751,988	379,077

В составе затрат на персонал отражены расходы по уплате единого социального налога в суммах 58,554 тыс. руб. и 35,509 тыс. руб. за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг. соответственно.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2006 и 2005 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Отложенные активы:		
Прочие обязательства	27,881	43,067
Прочие активы	9,861	6,397
Инвестиции в наличии для продажи	-	2,058
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	109
Итого отложенные активы	37,742	51,631
Отложенные обязательства:		
Основные средства	353,108	18,259

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	185,513	439,057
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23,531	21,778
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,904
Ссуды в банках	-	1,532
Итого отложенные обязательства	562,152	483,530
Чистые отложенные обязательства	(524,410)	(431,899)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%), учитываемые в составе фонда переоценки основных средств	(80,534)	-
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%), учитываемые в составе отчета о прибылях и убытках	(45,324)	(103,656)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(125,858)	(103,656)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	202,880	967,093
Налог по установленной ставке (24%)	48,691	232,102
Налоговый эффект от постоянных разниц	2,586	(1,833)
Изменение в оценочном резерве	-	(3,303)
Расходы по налогу на прибыль	51,277	226,966
Расходы по текущему налогу на прибыль	109,609	123,310
Изменения отложенного налога на прибыль	(58,332)	103,656
Расходы по налогу на прибыль	51,277	226,966
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
На начало периода	103,656	-
Увеличение отложенного налога на прибыль за период, отнесенное на уменьшение фонда переоценки основных средств (Уменьшение)/увеличение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	80,534	-
	(58,332)	103,656
На конец периода	125,858	103,656

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены
следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,018,944	1,302,608
Наличные средства в кассе	<u>167,294</u>	<u>236,097</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,186,238</u>	<u>1,538,705</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2006 и 2005 гг. включают суммы 118,815 тыс. руб. и 111,914 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,186,238	1,538,705
Государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	349,617	360,576
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	<u>266,392</u>	<u>2,736</u>
	1,802,247	1,902,017
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(118,815)</u>	<u>(111,914)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1,683,432</u>	<u>1,790,103</u>

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки,
представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании:		
Долговые ценные бумаги	1,759,673	44,405
Вложения в паи инвестиционного фонда	<u>124,479</u>	<u>87,694</u>

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	1,884,152	132,099
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	500,833	380,047
Акции	168,724	502,032
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	669,557	882,079
Производные инструменты	398	-
Итого производные инструменты	398	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,554,107	1,014,178

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Векселя ОАО «Банк Зенит»	дисконт	287,534		-
Облигации ООО «ТЕРНА-ФИНАНС»	12.6%	272,719	14%	25,106
Векселя «Судостроительный банк» (ООО)	дисконт	163,881		-
Векселя «НОМОС-БАНК» (ООО)	дисконт	159,197		-
Облигации ОАО «ВБРР»	14%	148,815		-
Векселя ОАО Банк «Петрокоммерц»	дисконт	84,339		-
Векселя КБ «Экспобанк» (ООО)	дисконт	83,838		-
Векселя ОАО «Московский кредитный банк»	дисконт	85,586		-
Векселя АКБ «Союз» (ОАО)	дисконт	71,232		-
Векселя ОАО «Внешторгбанк»	дисконт	62,646		-
Векселя ОАО «ВБРР»	дисконт	57,310		-
Векселя ООО КБ «Агропромкредит»	дисконт	52,358		-
Векселя АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	дисконт	53,219		-
Векселя ООО «Славинвестбанк»	дисконт	49,932		-
Векселя ЗАО «Глобексбанк»	дисконт	37,794		-
Векселя АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	дисконт	27,885		-
Облигации ООО «Жилищный капитал - ФИНАНС»	11.3%	25,935		-
Облигации ООО «Концерн КАРО»	12.5%	10,017		-
Облигации ООО «ПЕНОПЛЭКС Финанс»	11.3%	10,031		-
Векселя ОАО «Уралсиб»	дисконт	9,258		-
Векселя ОАО «Собинбанк»	дисконт	5,073		-
ОВГВЗ	3%	1,074	3%	1,111
Облигации ООО «Нижне-Ленское- Инвест»		-	13%	15,048
Облигации ЗАО «Стин-Финанс»		-	18%	3,140
Итого долговые ценные бумаги		1,759,673		44,405

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Вложения в паи инвестиционного фонда:		
Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов»	124,479	87,694
Итого вложения в паи инвестиционного фонда	124,479	87,694
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	1,884,152	132,099

Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов», находятся под управлением ЗАО УК «ФНДС». По состоянию на 31 декабря 2006 года средства фонда были размещены в обыкновенные и привилегированные акции российских открытых акционерных обществ, обращающиеся на организованном фондовом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. общее количество паев инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов», находящиеся во владение Группы составляло 53,196,000 штук (59.40% от общего количества выпущенных фондов паев) и 58,000,000 штук (70.91% от общего количества выпущенных фондов паев), соответственно. Группа имеет право требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее фонд, в любой рабочий день. Инвестирование в ценные бумаги связано с высокой степенью рисков и не подразумевает гарантий, как по возврату основной инвестируемой суммы, так и по получению каких-либо доходов. Группа несет риск убытков, связанных с уменьшением стоимости инвестиционных паев.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5.8-9%	349,617	6-8%	360,576
Облигации ОАО «Мособлтрастинвест»	9%	30,676		-
Облигации «МКБ» ОАО	10.4%	28,163		-
Облигации «НОМОС-БАНК» ЗАО	8.3%	25,118		-
Облигации ООО «Промтрактор-Финанс»	9.8%	16,525		-
Облигации «ТКБ» ЗАО	10.5%	15,160		-
Облигации ООО «БАНАНА-МАМА»	11.3%	10,062		-
Облигации ЗАО «Метар Финанс»	13%	9,960		-
Облигации ООО «Автомир-Финанс» вып.01	11.7%	7,171		-
Облигации ООО «Натур Продукт-Инвест»	14%	6,001		-
Облигации ОАО «Завод «Автоприбор»	12.8%	2,380		-
Облигации ЗАО «СМАРТС»		-	14%	10,250
Вексель ОАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»		-	дисконт	9,221
Итого долговые ценные бумаги		500,833		380,047

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Акции		
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС России»	43,327	461,095
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС России»	35,028	5,580
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	16,124	-
Обыкновенные акции ОАО «НК ЛУКОЙЛ»	13,710	17
Обыкновенные акции ОАО «НК Транснефть»	12,052	-
Обыкновенные акции ОАО «Кузбассэнерго»	8,544	-
Обыкновенные акции ОАО «ТГК-5»	4,968	-
Обыкновенные акции ОАО «Татнефть»	4,951	-
Обыкновенные акции ОАО «Полус Золото»	3,871	-
Привилегированные акции ОАО «Архангельская генерирующая компания»	3,259	-
Обыкновенные акции ОАО «Корпорация ИРКУТ»	2,727	-
Обыкновенные акции ОАО «Архангельская генерирующая компания»	2,719	-
Обыкновенные акции ОАО «Пензенская Генерирующая Компания»	2,640	-
Обыкновенные акции ОАО НК «Роснефть»	2,178	-
Обыкновенные акции ОАО «ОГК-3»	1,730	-
Обыкновенные акции ОАО «Владимирская генерирующая компания»	1,703	-
Обыкновенные акции ОАО «ОГК-6»	1,700	-
Обыкновенные акции ОАО «Кировэнерго»	1,531	-
Привилегированные акции ОАО «Кировэнерго»	1,315	-
Привилегированные акции ОАО «Пензенская Генерирующая Компания»	1,150	-
Обыкновенные акции ОАО «ОГК-2»	1,086	-
Привилегированные акции ОАО «Ивановская генерирующая компания»	966	-
Обыкновенные акции ОАО Энергетики и электрификации «Архэнерго»	537	-
Обыкновенные акции ОАО «Мордовская генерирующая компания»	353	-
Обыкновенные акции ОАО «Ивановская генерирующая компания»	278	-
Привилегированные акции ОАО Энергетики и электрификации «Архэнерго»	277	-
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	-	14,538
Обыкновенные акции ОАО «Самараэнерго»	-	4,565
Обыкновенные акции ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	-	4,485
Привилегированные акции ОАО «Самараэнерго»	-	3,544
Привилегированные акции ОАО «Саратовэнерго»	-	2,140
Привилегированные акции ОАО «АвтоВАЗ»	-	1,758
Обыкновенные акции ОАО «Пятая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	-	1,662
Привилегированные акции ОАО «Ростелеком»	-	1,254
Обыкновенные акции ОАО «Уралсвязьинформ»	-	1,156
Обыкновенные акции ОАО «Пермэнерго»	-	238
Итого акции:	168,724	502,032
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	669,557	882,079

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход на общую сумму 11,838 тыс. руб. и 2,563 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены обыкновенные акции РАО «ЕЭС России» балансовой и справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб., переданные Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками Комментарий 20.

ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках	377,472	226,501
Ссуды и средства, предоставленные банкам	205,666	372,882
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	183,315	-
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	766,453	599,383

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 766,453 тыс. руб. и 599,383 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в ссуды и средства, предоставленные банкам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 1,474 тыс. руб. и 121 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе ссуд, предоставленных клиентам, Группа учитывала средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 183,315 тыс. руб. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены дисконтными векселями российских банков справедливой стоимостью 183,315 тыс. руб.

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	8,213,514	5,865,615
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	420,611	1,992,494
	8,634,125	7,858,109
За вычетом резерва под обесценение	(550,683)	(442,516)
Итого ссуд, предоставленных клиентам	8,083,442	7,415,593

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 116,568 тыс. руб. и 28,757 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в составе ссуд, предоставленных клиентам, Банк учитывал средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 420,611 тыс. руб. и 1,992,494 тыс. руб., соответственно. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены дисконтными векселями российских банков справедливой стоимостью 420,611 тыс. руб. и 1,992,337 тыс. руб. на 31 декабря 2006 и 2005 гг., соответственно.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Необеспеченные ссуды	4,644,677	3,917,954
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	1,469,801	1,916,291
Ссуды, обеспеченные залогом имущества, оборудования и товаров в обороте	1,054,074	1,474,334
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	487,157	1,236
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	394,144	105,778
Ссуды, обеспеченные различными активами	33,589	-
Итого ссуд, предоставленных клиентам	8,083,442	7,415,593

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Инвестиции и финансы	2,694,684	3,325,606
Торговля и общественное питание	1,262,087	2,569,481
Недвижимость	1,563,423	148,483
Производство	887,222	326,596
Строительство	391,407	256,803
Электроэнергетика	306,660	64,752
Физические лица	230,687	146,743
Транспорт и связь	201,813	497
Гостиничный бизнес	201,581	-
Сельское хозяйство	98,916	38,332
Машиностроение	7,570	21,044
Прочие отрасли	237,392	517,256
Итого ссуд, предоставленных клиентам	8,083,442	7,415,593

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Группой были выданы ссуды пяти и восьми заемщикам на общую сумму 2,220,320 тыс. руб. (26% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам) и 2,670,904 тыс. руб. (34% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам), соответственно, совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 8,083,442 тыс. руб. и 7,415,593 тыс. руб., соответственно.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции в наличии для продажи представлены акциями российских компаний.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	91,749
За вычетом резерва под обесценение	<u>(109)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>91,640</u>

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в инвестиции, удерживаемые до погашения, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,458 тыс. руб.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Капитальн ые вложения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости					
На 31 декабря 2004 года	9,284	-	51,180	7,378	67,842
Поступления	62,500	-	38,465	12,315	113,280
Выбытия	-	-	(630)	(1,145)	(1,775)
На 31 декабря 2005 года	71,784	-	89,015	18,548	179,347
Поступления	257,191	50,738	73,086	7,178	388,193
Увеличение стоимости в результате переоценки	334,655	-	-	-	334,655
Обесценение	(8,500)	-	-	-	(8,500)
Выбытия	-	-	(16,859)	(851)	(17,710)
На 31 декабря 2006 года	655,130	50,738	145,242	24,875	875,985
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2004 года	1,567	-	26,323	2,964	30,854
Начисления за период	599	-	10,294	1,634	12,527
Выбытия	-	-	(482)	(1,145)	(1,627)
На 31 декабря 2005 года	2,166	-	36,135	3,453	41,754
Начисления за период	5,744	-	16,577	3,672	25,993
Обесценение	(1,860)	-	-	-	(1,860)
Выбытия	-	-	(15,312)	(851)	(16,163)
На 31 декабря 2006 года	6,050	-	37,400	6,274	49,724
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2006 года	<u>649,983</u>	<u>50,738</u>	<u>107,842</u>	<u>18,601</u>	<u>827,164</u>
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2005 года	<u>69,618</u>	<u>-</u>	<u>52,880</u>	<u>15,095</u>	<u>137,593</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетами независимого оценщика ЗАО «КПМГ», составленных в период с 20 января 2007 года по 20 февраля 2007 года. В результате этого, балансовая стоимость этих зданий составила 649,983 тыс. руб. В случае, если здания учитывались бы по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла бы 321,065 тыс. руб.

Здания, находящиеся в собственности Группы были переоценены ЗАО «КПМГ» по состоянию на 1 января 2007 года. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены веса 50%, так как использованные методы оценки отражают специфику объектов недвижимости. Оценщик аргументирует присвоение 50%-го веса сравнительному методу на основании достаточного уровня развития рынка недвижимости в Московском регионе, а как следствие, возможность получения этим способом точную рыночную стоимость объектов. Присвоение доходному подходу оценки 50%-го веса обосновывается ЗАО «КПМГ» тем, что этот метод в большей степени отражает представление инвестора о недвижимости как источнике дохода, т.е. качество недвижимости учитывается как существенный ценообразующий фактор.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Предоплата по хозяйственным операциям и прочие дебиторы	33,707	15,097
Погашение паев ОПИФ СИ «Ломоносов»	7,665	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	7,263	4,761
Требования по текущему налогу на прибыль	6,658	-
Прочее	4,351	1,183
	<u>59,644</u>	<u>21,041</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,590)</u>	<u>(213)</u>
Итого прочие активы	<u>57,054</u>	<u>20,828</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарий 5.

Депозиты БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	1,646,870	523,004
Корреспондентские счета других банков	1,545	2,119
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	379,228
Итого депозиты банков	<u>1,648,415</u>	<u>904,351</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в депозиты банков включен наращенный процентный расход на общую сумму 8,386 тыс. руб. и 1,047 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составила 379,228 тыс. руб., а ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены залогом обыкновенных акций РАО «ЕЭС России» справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	3,700,133	4,236,707
Срочные депозиты	2,562,106	1,238,540
Итого средства клиентов	6,262,239	5,475,247

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Физические лица	1,719,719	956,885
Строительство	793,062	75,531
Торговля	778,031	662,029
Производство	756,274	148,496
Охранная деятельность	553,719	-
Страхование	386,046	2,177,666
Услуги	379,058	659,238
Наука	262,231	267,979
Энергетика	236,916	133,357
Издательская и полиграфическая деятельность	126,820	-
Инвестиции и финансы	76,534	145,705
Недвижимость	76,167	27,641
Благотворительная деятельность	56,035	-
Сельское хозяйство	17,085	6,289
Транспорт и коммуникации	10,947	12,290
Культура и искусство	9,409	64,692
Прочее	24,186	137,449
Итого средства клиентов	6,262,239	220,720

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в средства клиентов, включен наращенный процентный расход на общую сумму 47,310 тыс. руб. и 24,926 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. общая сумма средств, привлеченных от 3 и 1 клиентов Группы, составляла 1,282,079 тыс. руб. (20% от общей суммы счетов клиентов) и 1,716,885 тыс. руб. (31% от общей суммы счетов клиентов) соответственно. Задолженность Группы перед каждым из этих клиентов превышала 10% от суммы капитала Группы.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	1,353,570	887,331
Облигации	511,725	512,084
Процентные векселя	427,081	179,394
Депозитные сертификаты	141,630	116,424
Беспроцентные/недисконтные векселя	<u>85,648</u>	<u>67,332</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>2,519,654</u>	<u>1,762,565</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в выпущенные долговые ценные бумаги включен наращенный процентный и дисконтный расход на общую сумму 78,208 тыс. руб. и 70,210 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Группой были выпущены рублевые облигации в сумме 511,725 тыс. руб. и 512,084 тыс. руб. Процентная ставка по облигациям составляет 11.75% в год. Срок погашения облигаций составляет 13 апреля 2008 года, купон выплачивается раз в полгода 13 апреля и 13 октября.

Беспроцентные/недисконтные векселя выпущены по номинальной стоимости для расчетных операций с оплатой по предъявлению.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Начисленные расходы	25,504	31,982
Резервы по обязательствам кредитного характера и прочим обязательствам	6,118	10,707
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4,248	1,310
Обязательства по операционной аренде	4,190	1,379
Расчеты по заработной плате	1,493	231
Прочее	<u>3,460</u>	<u>3,859</u>
Итого прочие обязательства	<u>45,013</u>	<u>49,468</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. начисленные расходы включали обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам на сумму 22,709 тыс. руб. и 15,459 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарий 5.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество размещенных обыкновенных акций (штук)	Количество объявленных обыкновенных акций (штук)	Итого обыкновенных акций (штук)
На 31 декабря 2005 и 2006 гг.	1,072,600,000	5,300,000,000	6,372,600,000

	Количество размещенных привилегиро- ванных акций (штук)	Количество объявленных привилегиро- ванных акций (штук)	Итого привилегиро- ванных акций (штук)
На 31 декабря 2005 и 2006 гг.	92,600,000	-	92,600,000

Выпущенные обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимостью 1 руб. каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Подлежащие распределению среди акционеров средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% чистой прибыли Группы, отраженной в бухгалтерском учете Группы по российским стандартам, до достижения им 15% от уставного капитала.

27 июня 2006 года общее собрание акционеров Группы одобрило решение о выплате дивидендов за 2005 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 27 июня 2006 года.

20 июня 2005 года общее собрание акционеров Группы одобрило решение о выплате дивидендов за 2004 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 27 июня 2005 года.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. созданные резервы по выданным гарантиям и прочим аналогичным обязательствам составили 6,118 тыс. руб. и 3,855 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная сумма (тыс. руб.)	Сумма, взвешенная с учетом риска (тыс. руб.)	Номинальная сумма (тыс. руб.)	Сумма, взвешенная с учетом риска (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и прочие аналогичные обязательства	436,597	430,479	144,354	140,499
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>752,176</u>	<u>187,043</u>	<u>552,831</u>	<u>31,515</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>1,188,773</u>	<u>617,522</u>	<u>697,185</u>	<u>172,014</u>

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, помещений и прочих основных средств, отраженные по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Не более одного года	42,401	17,819
Более одного года, но менее пяти лет	93,748	22,298
Более пяти лет	<u>12,743</u>	<u>17,909</u>
Итого операционная аренда	<u>148,892</u>	<u>58,026</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 6,260,214 штук и 22,366,262 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Группы считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях.

Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (2) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;
- ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлена далее:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категори и в соответст вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанны ми сторонами	Итого по категори и в соответст вии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	2,046,639	8,634,125	321,856	7,858,109
- <i>ключевому управленческому персоналу компании</i>	14,807		20,510	-
- <i>сторонам, находящимся под общим контролем или влиянием</i>	2,031,832		301,346	-
Резерв под обесценение	(52,694)	(550,683)	(20,920)	(442,516)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании</i>	(998)		(1,333)	-
- <i>сторонам, находящимся под общим контролем или влиянием</i>	(51,696)		(19,587)	-
Инвестиции в наличии для продажи	-	24,084	48	5,233
- <i>сторонам, находящимся под общим контролем или влиянием</i>	-		48	-
Средства клиентов	201,061	6,262,239	121,865	5,475,247
- <i>ключевого управленческого персонала компании</i>	96,628		39,922	-
- <i>сторон, находящихся под общим контролем или влиянием</i>	104,433		81,943	-

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категори и в соответств ии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанны ми сторонами	Итого по категори и в соответств ии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(37,258)	(431,327)	(16,434)	(237,718)
- <i>ключевого управленческого персонала компании</i>	(37,258)	-	(16,434)	-

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	56,037	1,172,012	70,454	993,936
- ключевого управленческого персонала компании	2,117		101	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	53,920		70,353	
Процентный расход	(22,773)	(504,801)	(18,089)	(328,269)
- ключевого управленческого персонала компании	(776)		(135)	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	(21,998)		(17,954)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(44,647)	(108,058)	(5,528)	257,345
- ключевого управленческого персонала компании	(148)		(1,333)	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	(44,499)		(4,195)	
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,132	236,003	2,632	349,627
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	3,132		2,632	
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,351	129,686	3,108	76,283
- ключевого управленческого персонала компании	206		998	
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	2,145		2,110	
Прочие доходы	1,125	12,455	-	2,850
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	1,125	-	-	-
Операционные расходы	(9,899)	(751,988)	-	(379,077)
- сторон, находящихся под общим контролем или влиянием	(9,899)	-	-	-

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Текущая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Текущая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,186,238	1,186,238	1,538,705	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,554,107	2,554,107	1,014,178	1,014,178
Средства в банках	766,453	766,453	599,383	599,383
Средства банков	1,648,415	1,648,415	904,351	904,351
Средства клиентов	6,262,239	6,262,239	5,475,247	5,475,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,519,654	2,519,654	1,762,565	1,762,565

Ссуды, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Инвестиции в наличии для продажи – Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – Справедливая данных инвестиций, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составила 2,897,363 и сумма капитала первого уровня составляла 2,642,339 тыс. руб. с коэффициентами 24.25% и 22.12%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляли 2,490,856 тыс. руб. с коэффициентом 28.89%.

3 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Группы по процентным ставкам. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на денежные средства Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2006 года			31 декабря 2005 года		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.22%	3.00%	-	8.20%	5.28%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.00%	5.52%	-	-	4.06%	2.00%
Ссуды, предоставленные клиентам	13.28%	11.22%	8.33%	14.15%	13.39%	10.00%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	18.25%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	6.72%	7.83%	6.70%	7.19%	6.23%	3.00%
Средства клиентов	11.22%	8.79%	8.64%	11.71%	9.83%	8.51%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.38%	-	9.18%	11.29%	9.00%	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	501,231	-	1,759,673	-	-	-	2,260,904
Ссуды и средства, предоставленные банкам	388,981	-	-	-	-	-	388,981
Ссуды, предоставленные клиентам	1,318,978	2,444,984	2,886,253	1,142,236	290,991	-	8,083,442
Итого активы, по которым начисляются проценты	2,209,190	2,444,984	4,645,926	1,142,236	290,991	-	10,733,327
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,067,423	-	-	-	-	118,815	1,186,238
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	168,724	-	124,479	-	-	-	293,203
Средства, предоставленные банкам	377,472	-	-	-	-	-	377,472
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	24,084	-	-	-	24,084
Основные средства	-	-	-	-	-	827,164	827,164
Прочие активы	12,376	10,521	34,157	-	-	-	57,054
ИТОГО АКТИВЫ	3,835,185	2,455,505	4,828,646	1,142,236	290,991	945,979	13,498,542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Депозиты банков	767,816	182,435	287,406	400,826	-	-	1,638,483
Средства клиентов	1,630,351	235,182	639,150	9,974	-	-	2,514,657
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,649	157,760	1,615,744	636,853	-	-	2,434,006
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	2,421,816	575,377	2,542,300	1,047,653	-	-	6,587,146
Депозиты банков	5,476	934	1,471	2,051	-	-	9,932
Средства клиентов	3,730,946	4,424	12,024	188	-	-	3,747,582
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,010	22,300	33,255	83	-	-	85,648
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	45,324	-	-	80,534	125,858
Прочие обязательства	12,804	6,415	-	25,794	-	-	45,013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,201,052	609,450	2,634,374	1,075,769	-	80,534	10,601,179
Разница между активами и обязательствами	(2,365,867)	1,846,055	2,194,272	66,467	290,991		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(212,626)	1,869,607	2,103,626	94,583	290,991		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(212,626)	1,656,981	3,760,607	3,855,190	4,146,181		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.58%)	12.28%	27.86%	28.56%	30.72%		

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	380,046	-	44,406	-	-	424,452
Ссуды и средства, предоставленные банкам	373,715	-	-	-	-	373,715
Ссуды, предоставленные клиентам	3,923,833	2,302,716	784,768	404,276	-	7,415,593
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,578	79,062	-	-	-	91,640
Итого активы, по которым начисляются проценты	4,690,172	2,381,778	829,174	404,276	-	8,305,400
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,426,791	-	-	-	111,914	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	502,032	-	87,694	-	-	589,726
Средства, предоставленные банкам	225,645	-	23	-	-	225,668
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	5,233	-	-	5,233
Основные средства	-	-	-	-	137,593	137,593
Прочие активы	1,005	6,778	13,045	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	6,845,645	2,388,556	935,169	404,276	249,507	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым начисляются проценты:						
Депозиты банков	852,086	5,820	44,326	-	-	902,232
Средства клиентов	239,784	628,435	343,570	26,596	-	1,238,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,043	592,951	414,540	499,699	-	1,695,233
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,279,913	1,227,206	802,436	526,295	-	3,835,850
Депозиты банков	2,119	-	-	-	-	2,119
Средства клиентов	4,236,862	-	-	-	-	4,236,862
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,465	50,867	-	-	-	67,332
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	37,010	-	-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	5,360	4,665	7,461	31,982	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,540,719	1,282,738	950,563	558,277	-	8,332,297
Разница между активами и обязательствами	1,304,926	1,105,818	(15,394)	(154,001)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,410,259	1,154,572	26,738	(122,019)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,410,259	4,564,831	4,591,569	4,469,550		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	31.51%	42.18%	42.42%	41.30%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,136,774	31,954	17,510	-	1,186,238
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,553,033	1,074	-	-	2,554,107
Ссуды и средства, предоставленные банкам	273,641	290,474	198,859	3,479	766,453
Ссуды, предоставленные клиентам	7,123,783	617,793	117,900	223,966	8,083,442
Инвестиции в наличии для продажи	24,084	-	-	-	24,084
Основные средства	827,164	-	-	-	827,164
Прочие активы	55,907	1,053	94	-	57,054
ИТОГО АКТИВЫ	11,994,386	942,348	334,363	227,445	13,498,542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	819,024	432,951	159,908	236,532	1,648,415
Средства клиентов	5,392,756	740,332	126,939	2,212	6,262,239
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,406,486	-	113,168	-	2,519,654
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	125,858	-	-	-	125,858
Прочие обязательства	44,483	530	-	-	45,013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,788,607	1,173,813	400,015	238,744	10,601,179
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,205,779	(231,465)	(65,652)	(11,299)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(95,686)	-	-	-	(95,686)
Требования по форвардным сделкам	95,686	-	-	-	95,686
Обязательства по сделкам спот	(24,471)	(444,692)	(102,148)	-	(571,311)
Требования по сделкам спот	<u>420,627</u>	<u>70,117</u>	<u>80,567</u>	<u>-</u>	<u>571,311</u>
НЕТТОПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	<u>396,156</u>	<u>(374,575)</u>	<u>(21,581)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>3,601,935</u>	<u>(606,040)</u>	<u>(87,233)</u>	<u>(11,299)</u>	

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,522,996	7,868	7,841	-	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,013,067	1,111	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	106,993	433,768	54,946	3,676	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам	7,243,387	170,188	2,018	-	7,415,593
Инвестиции, удерживаемые до погашения	91,640	-	-	-	91,640
Инвестиции в наличии для продажи	5,233	-	-	-	5,233
Основные средства	137,593	-	-	-	137,593
Прочие активы	20,828	-	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	10,141,737	612,935	64,805	3,676	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	854,121	48,133	2,097	-	904,351
Средства клиентов	4,925,840	522,474	25,562	1,371	5,475,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,761,546	1,019	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	37,010	-	-	-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,081	9	378	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,731,254	571,635	28,037	1,371	8,332,297
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,483	41,300	36,768	2,305	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(30,304)	-	-	-	(30,304)
Требования по форвардным сделкам	30,304	-	-	-	30,304
Обязательства по сделкам спот	(100,510)	-	(33,957)	-	(134,467)
Требования по сделкам спот	100,510	33,957	-	-	134,467
НЕТТОПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	33,957	33,957	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,483	75,257	2,811	2,305	

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск ставки процента справедливой стоимости

Риск справедливой стоимости в отношении процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Правление Группы определяет принципы, политику, а также регламенты и процедуры управления кредитными рисками. Управление кредитными рисками осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Группы. Служба риск-менеджмента является основным подразделением, координирующим процесс управления кредитными рисками в целом.

Перед любым непосредственным заседанием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам, ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п. рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Службой риск-менеджмента. Мониторинг кредитного риска в установленных пределах осуществляется структурными подразделениями, ответственными за проведение оценки кредитного риска в соответствии с утвержденными внутренними документами Группы (Кредитный департамент или Служба риск-менеджмента).

Группа устанавливает уровень кредитного риска через систему лимитов – определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, отраслям экономики, регионам утверждаются ежегодно Кредитной Политикой. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом / Правлением Группы. Риск по заемщику, включая кредитные организации и финансово-инвестиционные компании, дополнительно может ограничиваться сублимитами, которые охватывают балансовые и внебалансовые риски. Мониторинг фактического размера рисков по заемщикам осуществляется на постоянной основе.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии (вексельные поручительства) и аккредитивы, учитываемые на внебалансовых счетах. Кредитный риск по финансовым инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, определяется как вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения заемщиком условий и /или сроков контракта / договора. Потенциальная величина риска по неиспользованным кредитным линиям ниже общей суммы обязательств, учитываемых на соответствующих внебалансовых счетах, так как в большинстве случаев предоставление траншей в рамках кредитной линии зависит от выполнения заемщиком соответствующих условий договора.

Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера также регламентируется Кредитной политикой. Процесс предоставления заемщикам условных обязательств кредитного характера аналогичен процедурам выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,186,238	-	-	1,186,238
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,554,107	-	-	2,554,107
Ссуды и средства, предоставленные банкам	487,340	266,392	12,721	766,453
Ссуды, предоставленные клиентам	7,685,331	149,228	248,883	8,083,442
Инвестиции в наличии для продажи	24,084	-	-	24,084
Основные средства	827,164	-	-	827,164
Прочие активы	55,907	-	1,147	57,054
ИТОГО АКТИВЫ	12,820,171	415,620	262,751	13,498,542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	848,387	429,985	370,043	1,648,415
Средства клиентов	6,153,093	600	108,546	6,262,239
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,519,654	-	-	2,519,654
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	125,858	-	-	125,858
Прочие обязательства	45,013	-	-	45,013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,692,005	430,585	478,589	10,601,179
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,128,166	(14,965)	(215,838)	

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	-	-	1,538,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,014,178	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	499,098	2,736	97,549	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам	7,346,038	31,994	37,561	7,415,593
Инвестиции в наличии для продажи	5,233	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения	91,640	-	-	91,640
Основные средства	137,593	-	-	137,593
Прочие активы	20,828	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	10,653,313	34,730	135,110	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	852,412	50,147	1,792	904,351
Средства клиентов	5,309,895	158,190	7,162	5,475,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	37,010	-	-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,468	-	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,115,006	208,337	8,954	8,332,297
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,538,307	173,607	126,156	

**АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“ЭЛЕКТРОНИКА”
(Открытое Акционерное общество)**

Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2007
года и за 2007 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС.....	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ.....	8
ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	9

Аудиторское заключение

Совету Директоров

Акционерного Коммерческого Банка "Электроника" (Открытое Акционерное общество)

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерный Коммерческий Банк "Электроника" (Открытое Акционерное общество) (далее – "Банк") и его дочерних компаний (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"
17 мая 2008 года

3

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное общество)
Консолидированный баланс по состоянию на
31 декабря 2007 год

2007 год

2006 год

	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 346 987	1 172 012
Процентные расходы	4	(663 005)	(504 801)
Чистый процентный доход до восстановления/(создания) резерва под обесценение процентных активов		683 982	667 211
Восстановление/(создание) резерва под обесценение процентных активов	5	224 825	(108 058)
Чистый процентный доход		908 807	559 153
Комиссионные доходы	6	209 715	129 686
Комиссионные расходы	7	(15 684)	(9 687)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	141 627	236 003
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		7 265	24 842
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	1 848	3 772
Прочие доходы		30 103	12 455
Непроцентные доходы		374 874	397 071
Операционные доходы		1 283 681	956 224
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 154 070)	(751 988)
		129 611	204 236
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(3 568)
Восстановление прочих резервов		5 962	2 212
Прибыль до налогообложения		135 573	202 880
Расход по налогу на прибыль	11	(40 188)	(51 277)
Чистая прибыль		95 385	151 603

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 57, была одобрена Правлением Группы 17 мая 2008 года.

Романов В.В.
Председатель Правления

Захаров С.В.
Главный бухгалтер

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
 (Открытое Акционерное общество)
 Консолидированный баланс по состоянию на
 31 декабря 2007 год

		2007 год	2006 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса и счета типа “Нostro” в Центральном банке Российской Федерации	12	1 344 860	1 067 423

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное общество)
Консолидированный баланс по состоянию на
31 декабря 2007 год

Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	141 424	118 815
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	844 105	766 453
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Необремененные залогом	15	2 277 001	2 377 407
- Обремененные залогом по депозитам банков и прочих финансовых институтов	15	690 312	176 700
- Обремененные залогом по сделкам “обратного РЕПО”	15	45 239	-
Кредиты, выданные клиентам	16	10 474 536	8 083 442
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	29 072	24 084
Основные средства	18	1 000 437	827 164
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		52 258	6 658
Прочие активы	19	101 756	50 396
Всего активов		17 001 000	13 498 542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	2 968	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	2 005 757	1 648 415
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	21	45 451	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	8 627 374	6 262 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	3 014 113	2 519 654
Обязательства по отложенному налогу	25	125 359	125 858
Прочие обязательства	24	116 655	45 013
Всего обязательств		13 937 677	10 601 179
Собственные средства			
Акционерный капитал	26	1 581 936	1 581 936
Эмиссионный доход	26	17 441	17 441
Резерв по переоценке зданий		317 570	255 024
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8 149	-
Нераспределенная прибыль		1 138 227	1 042 962
Всего собственных средств		3 063 323	2 897 363
Всего обязательств и собственных средств		17 001 000	13 498 542
Забалансовые и условные обязательства	29-31		

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное общество)

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2007 год

	2007 год	2006 год
Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	135 573	202 880
Корректировки:		
Восстановление/(создание) резерва под обесценение процентных активов	(224 825)	108 058

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное общество)

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2007 год

Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	3 568
Прочие резервы	(5 962)	(2 212)
Чистая нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12 270)	(83 950)
Чистый нереализованный убыток от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 968	298
Амортизация	56 954	25 993
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	24 031	(58 260)
Изменение прочих начисленных расходов	34 061	(6 478)
Чистый неререализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	(21 417)	(26 089)
Начисленные комиссионные доходы	(13 897)	-
Начисленные комиссионные расходы	(37 875)	-
Обесценение основных средств	-	6 640
Убыток от продажи и выбытия основных средств	-	662
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	(62 659)	171 110
Изменения операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(22 609)	(6 901)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(473 866)	(1 458 859)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(211 152)	89 561
Кредиты, выданные клиентам	(2 186 062)	(709 488)
Прочие активы	(37 586)	(32 485)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	391 066	744 436
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	45 399	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 374 417	815 026
Прочие обязательства	43 560	7 158
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(139 492)	(380 442)
Налог на прибыль уплаченный	(108 611)	(153 277)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(248 103)	(533 719)

Акционерный Коммерческий Банк “Электроника”
(Открытое Акционерное общество)

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2007 год

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение основных средств	(150 241)	(388 193)
Поступления от выбытия основных средств	2 311	885
Чистая продажа/(приобретение) инвестиций, имеющих в наличии для продажи	5 734	(22 419)
Поступления от выбытия инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	89 291
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(142 196)	(320 436)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Чистые поступления от продажи/(погашения) выпущенных
долговых ценных бумаг

496 928 749 681

Дивиденды уплаченные

- (120)

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности

496 928 749 561

**Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных
к ним средств**

106 629 (755 769)

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и
приравненных к ним средств

(1 243) (2 077)

Денежные и приравненные к ним средства на начало года

1 683 432 1 790 103

Денежные и приравненные к ним средства на конец года

34

1 788 818 1 683 432

Консолидированный отчет о движении собственных средств за 2007 год

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке зданий	Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	1 581 936	17 441	-	-	891 479	2 490 856
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 80 534 тыс. рублей (см. Пояснение 18)	-	-	255 024	-	-	255 024
Чистая прибыль	-	-	-	-	151 603	151 603
Итого признанных доходов и расходов за год						406 627
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(120)	(120)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	1 581 936	17 441	255 024	-	1 042 962	2 897 363
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 19 751 тыс. рублей (см. Пояснение 18)	-	-	62 546	-	-	62 546
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 2 573 тыс. рублей (см. Пояснение 17)	-	-	-	8 149	-	8 149
Чистая прибыль	-	-	-	-	95 385	95 385
Итого признанных доходов и расходов за год						166 080
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(120)	(120)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	1 581 936	17 441	317 570	8 149	1 138 227	3 063 323

1. Введение

Основные виды деятельности и дочерние компании

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую информацию об Акционерном Коммерческом Банке “Электроника” (Открытое Акционерное общество) (далее – “Банк”) и о его дочерних компаниях (далее – “Группа”).

Банк, материнская компания Группы, был зарегистрирован в Российской Федерации 17 октября 1990 года. Банк имеет генеральную лицензию № 488 Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарной деятельности от 7 декабря 2000 года. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основными видами деятельности Банка являются осуществление банковских коммерческих операций, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий. Банк имеет головной офис, расположенный в Москве, и сеть филиалов в Центральном, Уральском, Сибирском и Приволжском федеральных округах. По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел 11 филиалов в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 119017, Россия, Москва, Пыжевский переулок, дом 6.

Ниже представлена информация о компании, финансовая отчетность которой консолидирована в финансовую отчетность Группы.

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	Вид деятельности
ООО “Аджастер”	Россия	100%	Операции по сдаче недвижимости в аренду

В 2005 году Банк получил возможность контролировать, а также получать экономические выгоды от деятельности ООО “Аджастер”.

Банк не имеет юридических прав на владение данной дочерней компанией, тем не менее, Банк контролирует и получает экономические выгоды от деятельности указанной компании в соответствии с договором между Банком и учредителями компании.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и на 31 декабря 2007 года следующие акционеры владели более чем 5% акционерного капитала Банка.

Акционер	31 декабря 2007 года %	31 декабря 2006 года %
Лаврентьев М.И.	40,00	40,00
Романов В.В.	40,00	40,00
ЗАО “Эксплуатационно-строительная компания “Наш Дом” (конечный бенефициар – Лучкин П.В.)	12,34	12,29
ЗАО “Депозитарно-клиринговая компания”	6,09	-
Прочие	1,57	7,71
Всего	100,00	100,00

Консолидированная финансовая отчетность, была одобрена Правлением Группы 17 мая 2008 года.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Пояснение 16;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Пояснение 18.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики вследствие изменений стандартов финансовой отчетности описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2007 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 24,5462 рублей за 1 доллар США и 35,9332 рублей за 1 евро (31 декабря 2006 года: 26,3311 рублей за 1 доллар США и 34,6965 рублей за 1 евро).

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ без ограничений со сроком размещения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития ("ОЭСР"), за исключением гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные облигации, выраженные в российских рублях и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые могут быть обращены в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются ценными бумагами, предназначенными для торговли, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; ил
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- Группа в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению **кредитов и дебиторской задолженности**.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение **кредитов и дебиторской задолженности**, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Группы, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в консолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибыли или убытка от изменения обменных курсов) до момента прекращения признания актива, когда сумма накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшаяся в составе собственных средств, переносится на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного репо”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств, за исключением зданий Группы, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

Здания Группы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Переоценка

Здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	2,5%
Офисная мебель и компьютерное оборудование	10-33%
Прочие основные средства	5-33%

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт потерь, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном балансе в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Группа также создает резерв под неурегулированные налоговые обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью выпущенных акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменений справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами на иностранную валюту.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает значительного влияния, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Изменения учетной политики

1 января 2007 года Группа приняла МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” и поправку к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” – “Раскрытие информации о капитале”. Применение стандарта и поправки приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Группы, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Группы, ее политике и методах управления капиталом.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2007 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты” заменит МСФО (IAS) 14 “Сегментная отчетность”.

МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (пересмотренный), вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8 584	7 171
Кредиты, выданные клиентам	1 224 906	1 121 607
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	13 225	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100 272	40 918
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2 316
	1 346 987	1 172 012
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(123 918)	(87 757)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(33 378)	(15 202)
Текущие счета и депозиты клиентов	(275 997)	(175 398)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(229 712)	(226 444)
	(663 005)	(504 801)

5. Резервы под обесценение

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	550 683	442 625
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(224 825)	108 058
Списания	(33)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	325 825	550 683

6. Комиссионные доходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Комиссии по кассовым операциям	89 157	68 318
Комиссии по расчетным операциям	63 854	32 624
Комиссии по выдаче гарантий и открытию аккредитивов	27 852	18 615
Комиссии по операциям с ценными бумагами	12 457	5 683
Прочие	16 395	4 446
	209 715	129 686

7. Комиссионные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	5 170	3 902
Комиссии по открытию аккредитивов	4 533	3 606
Комиссии по операциям с ценными бумагами	4 455	1 627
Прочие	1 526	552
	15 684	9 687

8. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Реализованная прибыль от торговых операций	125 928	151 820
Нереализованная прибыль от переоценки	12 270	83 552
Доход в форме дивидендов	3 429	631
	141 627	236 003

9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Убыток от сделок “spot” и производных финансовых инструментов	(19 569)	(22 317)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	21 417	26 089
	1 848	3 772

10. Общехозяйственные и административные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	615 646	431 327
Ремонт и эксплуатация	127 349	47 507
Арендная плата	78 771	46 170
Амортизация	56 954	25 993
Налоги, отличные от налога на прибыль	53 900	44 512
Расходы на транспорт и логистику	44 283	15 386
Канцелярские расходы	30 847	13 842
Реклама и маркетинг	22 685	18 755
Охрана	21 560	8 252
Информационные и телекоммуникационные услуги	18 240	10 162
Страхование	12 397	9 492
Командировочные расходы	11 007	9 697
Благотворительность и спонсорство	6 265	2 597
Профессиональные услуги	6 158	32 164
Прочие	48 008	36 132
	1 154 070	751 988

11. Расход по налогу на прибыль

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	63 011	109 609
Возврат по отложенному налогу	(22 823)	(58 332)
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках	40 188	51 277

Российские юридические лица должны в индивидуальном порядке отчитываться по налогооблагаемой прибыли и уплачивать налог на прибыль в соответствующие органы. Ставка по налогу на прибыль для банков по доходам, отличным от процентных доходов, полученным по государственным ценным бумагам, составила 24%. Ставка по налогу на прибыль по процентному доходу по государственным ценным бумагам составила 15%.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от действующих ставок по налогу на прибыль. Ниже представлена таблица выверки расхода по налогу на прибыль, рассчитанного в соответствии с действующими ставками по налогу на прибыль, с фактическим расходом по налогу на прибыль.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2007 год тыс. рублей	%	2006 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	135 573	100,0 %	202 880	100,0 %
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	32 538	24,0 %	48 691	24,0 %
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	9 617	7,1 %	2 586	1,3 %
Доход, облагаемый по льготной ставке	(1 967)	(1,5)%	-	-
	40 188	29,6 %	51 277	25,3 %

12. Касса и счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Касса	152 613	167 294
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 192 247	900 129
Итого денежных и приравненных к ним средств	1 344 860	1 067 423

13. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Обязательные резервы	141 424	118 815
	141 424	118 815

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	132 291	266 392
Крупные российские банки	48 214	32 319
Прочие российские банки	112 423	75 914
Прочие иностранные банки	7 055	2 847
Итого счетов типа “Ностро”	299 794	377 472
Кредиты и депозиты		
Крупные российские банки	454 347	157 987
Прочие российские банки	89 964	37 805
Прочие иностранные банки	-	9 874
Итого кредитов и депозитов	544 311	205 666
Кредиты, предоставленные по сделкам “обратного РЕПО”		
Прочие российские банки	-	183 315
Итого кредитов, предоставленных по сделкам “обратного РЕПО”	-	183 315
	844 105	766 453

В целях определения 30 крупных российских банков в качестве критерия Группа использует величину их чистых активов.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа не имеет просроченных и обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа не имела контрагентов-банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2006 года: подобных контрагентов-банков не было).

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Необремененные залогом</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
Крупные российские банки	815 641	602 974
Прочие российские банки	34 517	660 223
Итого векселей	850 158	1 263 197
- Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	49 944	349 617
Облигации Министерства Финансов Российской Федерации (ОВГВЗ)	927	1 074
Итого облигаций Правительства и муниципальных облигаций	50 871	350 691
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Крупные российские банки	-	25 118
Прочие российские банки	61 997	-
Российские компании	912 586	444 800
Итого корпоративных облигаций российских банков и компаний	974 583	469 918
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	255 559	168 724
Паевые инвестиционные фонды		
Паи инвестиционных фондов	140 489	124 479
Производные финансовые инструменты		
Срочные сделки с ценными бумагами	201	398
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 140	-
	2 277 001	2 377 407
<i>Обремененные залогом по депозитам банков и прочих финансовых институтов</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
Крупные российские банки	-	27 885
Прочие российские банки	288 067	-
Итого векселей	288 067	27 885

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
- Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	261 723	-
Итого облигаций Правительства и муниципальных облигаций	261 723	-
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Прочие российские банки	140 522	148 815
Итого корпоративных облигаций российских банков и компаний	140 522	148 815
	690 312	176 700

Обремененные залогом по сделкам “обратного РЕПО”

Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью

- Векселя

Прочие российские банки	45 239	-
Итого векселей	45 239	-

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 968	-
	2 968	-

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей	2007 год	2006 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее месяца	761 791	-	24 6418	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее месяца	197 633	-	35 7240	-
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее месяца	209 164	-	1 1485	-

Срочные сделки с ценными бумагами

Срочные сделки с ценными бумагами представляют собой договоры на покупку векселей российских банков совокупной номинальной стоимостью 81 680 тыс. рублей. (31 декабря 2006 года: 55 541 тыс. рублей).

16. Кредиты, выданные клиентам

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты крупным предприятиям	9 895 211	7 086 266
Кредиты малым и средним предприятиям	688 243	882 436
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	10 583 454	7 968 702
Кредиты, предоставленные по сделкам “обратного РЕПО”		
Кредиты крупным предприятиям	-	420 611
Итого кредитов, предоставленных по сделкам “обратного РЕПО”	-	420 611
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	216 907	244 812
Итого кредитов, выданных физическим лицам	216 907	244 812
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10 800 361	8 634 125
Резерв под обесценение	(325 825)	(550 683)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10 474 536	8 083 442

К крупным предприятиям Группа относит организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации, с годовой выручкой более 300 000 тыс. рублей.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2007 год и 2006 год.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	550 683	442 516
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(224 825)	108 167
Списания	(33)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	325 825	550 683

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	7 771 344	(116 697)	7 654 647	1,50%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 196 220	(17 943)	1 178 277	1,50%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 967 564	(134 640)	8 832 924	1,50%
Просроченные обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	733 516	(13 304)	720 212	1,81%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	46 582	(20 190)	26 392	43,34%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	147 549	(75 460)	72 089	51,14%
Итого обесцененных кредитов	927 647	(108 954)	818 693	11,75%
Итого кредитов крупным предприятиям	9 895 211	(243 594)	9 651 617	2,46%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	614 568	(8 915)	605 653	1,45%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	614 568	(8 915)	605 653	1,45%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	7 470	(212)	7 258	2,84%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	36 822	(36 722)	100	99,73%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	29 383	(29 383)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	73 675	(66 317)	7 358	90,01%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	688 243	(75 232)	613 011	10,93%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	10 583 454	(318 826)	10 264 628	3,01%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	2 975 063	(129 912)	2 845 151	4,37%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	3 158 406	(149 101)	3 009 305	4,72%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	6 133 469	(279 013)	5 854 456	4,55%
Просроченные обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	901 507	(156 570)	744 937	17,37%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	12 869	(7 589)	5 280	58,97%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	38 421	(38 421)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	952 797	(202 580)	750 217	21,26%
Итого кредитов крупным предприятиям	7 086 266	(481 593)	6 604 673	6,80%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	578 444	(18 355)	560 089	3,17%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	184 348	(9 376)	174 972	5,09%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	762 792	(27 731)	735 061	3,64%
Просроченные обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	119 644	(16 590)	103 054	13,87%
Итого обесцененных кредитов	119 644	(16 590)	103 054	13,87%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	882 436	(44 321)	838 115	5,02%
Кредиты, предоставленные по сделкам "обратного РЕПО"	420 611	(10 644)	409 967	2,53%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	8 389 313	(536 558)	7 852 755	6,40%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение портфеля кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство использовало уровень убытков, равный 1,5%, рассчитанный на основании уровня понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 102 646 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2006 года: 78 528 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены различным имуществом, включая залог недвижимости, котируемых и некотируемых ценных бумаг, транспортных средств, товаров в обороте, гарантии и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным кредитам.

В течение 2007 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (31 декабря 2006 года: подобных активов нет).

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	187 690	(2 815)	184 875	1,50%
- Просроченные на срок менее 90 дне	26 361	(1 756)	24 605	6,66%
- Просроченные на срок 90-360 дней	2 040	(1 612)	428	79,02%
- Просроченные на срок более 360 дней	816	(816)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов	216 907	(6 999)	209 908	3,23%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	216 907	(6 999)	209 908	3,23%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	233 610	(12 034)	221 576	5,15%
- Просроченные на срок менее 90 дне	9 248	(682)	8 566	7,37%
- Просроченные на срок 90-360 дней	632	(87)	545	13,77%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 322	(1 322)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов	244 812	(14 125)	230 687	5,77%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	244 812	(14 125)	230 687	5,77%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 6 297 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2006 года: 6 921 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Потребительские кредиты обеспечены залогом жилой недвижимости и прав на финансируемый проект, котируемые и некотируемые ценными бумагами и гарантиями физических лиц.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам за 2007 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, предоставлен- ные по сделкам “обратного РЕПО”	Потребительские кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	481 593	44 321	10 644	14 125	550 683
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(33)	-	-	-	(33)
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	(237 966)	30 911	(10 644)	(7 126)	(224 825)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	243 594	75 232	-	6 999	325 825

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам за 2006 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, предоставлен- ные по сделкам “обратного РЕПО”	Потребительские кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	354 942	28 179	50 410	8 985	442 516
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	126 651	16 142	(39 766)	5 140	108 167
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	481 593	44 321	10 644	14 125	550 683

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Финансовые и консультационные услуги	5 023 844	2 694 684
Торговля	1 749 778	1 262 087
Недвижимость	1 841 091	1 563 423
Производство	604 154	887 222
Транспорт и коммуникации	381 129	201 813
Строительство	369 008	391 407
Кредиты, выданные физическим лицам	209 908	230 687
Сельское хозяйство	133 728	98 916
Машиностроение	29 665	7 570
Энергетика	-	306 660
Гостиничный бизнес	-	201 581
Прочие	132 231	237 392
Итого кредитов, выданных клиентам	10 474 536	8 083 442

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа имела десять и пять клиентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Группы. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 4 743 410 тыс. рублей и 2 220 320 тыс. рублей соответственно.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Долевые ценные бумаги российских компаний	29 072	24 084
	29 072	24 084

Активы, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Долевые ценные бумаги российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных активов отсутствует рынок, и в последнее время Группа не осуществляла с ними сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость данных активов по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости активов, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группой проведен анализ активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющих признаки обесценения, выявлено не было.

18. Основные средства

тыс. рублей	Здания и прочие объекты недвижимости	Незавершен- ное строительство	Офисная мебель и оборудование	Прочие основные средства	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
По состоянию на 1 января 2007 года	656 033	50 738	145 242	24 875	876 888
Поступления	45 408	-	81 720	23 113	150 241
Выбытия	-	-	(9 155)	-	(9 155)
Переводы	50 738	(50 738)	-	-	-
Переоценка	82 297	-	-	-	82 297
По состоянию на 31 декабря 2007 года	834 476	-	217 807	47 988	1 100 271
Амортизация и резервы под обесценение					
По состоянию на 1 января 2007 года	(6 050)	-	(37 400)	(6 274)	(49 724)
Начисленная амортизация	(20 790)	-	(31 239)	(4 925)	(56 954)
Выбытия	-	-	6 844	-	6 844
По состоянию на 31 декабря 2007 года	(26 840)	-	(61 795)	(11 199)	(99 834)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года	807 636	-	156 012	36 789	1 000 437

тыс. рублей	Здания и прочие объекты недвижимости	Незавершен- ное строительство	Офисная мебель и оборудование	Прочие основные средства	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
По состоянию на 1 января 2006 года	71 784	-	89 015	18 548	179 347
Поступления	257 191	50 738	73 086	7 178	388 193
Выбытия	-	-	(16 859)	(851)	(17 710)
Переоценка	335 558	-	-	-	335 558
Обесценение	(8 500)	-	-	-	(8 500)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	656 033	50 738	145 242	24 875	876 888
Амортизация и резервы под обесценение					
По состоянию на 1 января 2006 года	(2 166)	-	(36 135)	(3 453)	(41 754)
Начисленная амортизация	(5 744)	-	(16 577)	(3 672)	(25 993)
Выбытия	-	-	15 312	851	16 163
Обесценение	1 860	-	-	-	1 860
По состоянию на 31 декабря 2007 года	(6 050)	-	(37 400)	(6 274)	(49 724)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2006 года					
	649 983	50 738	107 842	18 601	827 164

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2007 года стоимость зданий подверглась переоценке руководством на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

Оценка была основана на методе капитализации доходов и рыночном методе. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. При применении метода капитализации доходов для большинства зданий использовались ставки капитализации, равные 9,7% годовых.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2007 года была бы на 83 448 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2006 года: 65 603 тыс. рублей ниже/выше).

В случае, если здания были бы отражены по фактическим затратам, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 составила бы 403 521 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 321 065 тыс. рублей).

Результат переоценки, включенный в балансовую стоимость зданий, по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 421 198 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 335 558 тыс. рублей).

Переоценка зданий привела к возникновению обязательств по отложенному налогу в 2007 году, в размере 19 751 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 80 534 тыс. рублей), которые были отражены непосредственно в составе собственных средств.

19. Прочие активы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Авансы и прочая дебиторская задолженность	85 666	33 707
Начисленные комиссии по кассовым операциям	13 897	-
Погашение паев ОПИФ СИ “Ломоносов”	-	7 665
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	32	7 263
Прочие	4 884	4 351
	104 479	52 986
Резерв под обесценение	(2 723)	(2 590)
	101 756	50 396

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2007 год и 2006 год может быть представлен следующим образом.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 590	213
Чистое создание резерва в течение года	133	2 377
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 723	2 590

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	4 775	1 545
Срочные депозиты	2 000 982	1 646 870
	2 005 757	1 648 415

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа имела одного контрагента-банка из числа банков и других финансовых институтов, на долю которого приходилось более 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2006 года: подобных контрагентов-банков не было).

21. Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	45 451	-
	45 451	-

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа оформила в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 45 239 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: подобных ценных бумаг не было) в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” (см. Пояснение 15).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	251 951	156 027
- Корпоративные клиенты	3 555 881	3 564 482
Срочные депозиты		
- Физические лица	1 826 655	1 532 445
- Корпоративные клиенты	2 992 887	1 009 285
	8 627 374	6 262 239

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа имела трех и трех клиентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Группы. Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 1 600 312 тыс. рублей и 1 282 079 тыс. рублей соответственно.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Дисконтные векселя	1 651 904	1 353 570
Облигации, выраженные в рублях	1 014 375	511 725
Процентные векселя	337 149	427 081
Беспроцентные/недисконтные векселя	5 436	85 648
Депозитные сертификаты	5 249	141 630
	3 014 113	2 519 654

В 2005 году Банк выпустил облигации совокупной номинальной стоимостью 500 000 тыс. рублей. Облигации представляют собой процентные облигации, обращающиеся на бирже, со сроком погашения 13 апреля 2008 года. Процентная ставка по первым трем купонам составляет 12,75% годовых, по следующим купонам – 11,75% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

В 2007 году Банк выпустил иные облигации совокупной номинальной стоимостью 500 000 тыс. рублей. Облигации представляют собой процентные облигации, обращающиеся на бирже, со сроком погашения 8 декабря 2010 года. Процентная ставка по первым четырем купонам составляет 13,00% годовых, по следующим купонам процентная ставка определяется Советом Директоров. Инвесторы имеют право обратно выкупить облигации в течение трех дней после выплаты четвертого купона. Купон выплачивается ежеквартально.

24. Прочие обязательства

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Начисленные расходы	59 448	25 504
Резерв по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам	-	6 118
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	6 226	4 248
Обязательств по операционной аренде	4 491	4 190
Обязательств по финансовой аренде	32 231	-
Кредиторская задолженность перед персоналом	3 340	1 493
Прочие	10 919	3 460
	116 655	45 013

25. Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Временные разницы, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	-	-	(7 601)	(5 647)	(7 601)	(5 647)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(29 923)	(44 523)	(29 923)	(44 523)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2 573)	-	(2 573)	-
Основные средства	-	-	(113 590)	(84 746)	(113 590)	(84 746)
Прочие активы	11 647	2 367	-	-	11 647	2 367
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	712	-	-	-	712	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(7 193)	-	(7 193)	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 908	-	-	-	10 908	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(46)	-	(46)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(149)	-	(149)	-
Прочие обязательства	12 449	6 691	-	-	12 449	6 691
(Обязательства)/требования по отложенному налогу	35 716	9 058	(161 075)	(134 916)	(125 359)	(125 858)

Текущий и отложенный налоги были рассчитаны по ставке 24% (2006 год: 24%).

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2007 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	(5 647)	(1 954)	-	(7 601)
Кредиты, выданные клиентам	(44 523)	14 600	-	(29 923)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2 573)	(2 573)
Основные средства	(84 746)	(9 093)	(19 751)	(113 590)
Прочие активы	2 367	9 280	-	11 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – обязательства	-	712	-	712
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(7 193)	-	(7 193)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	-	10 908	-	10 908
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(46)	-	(46)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(149)	-	(149)
Прочие обязательства	6 691	5 758	-	12 449
Обязательства по отложенному налогу	(125 858)	22 823	(22 324)	(125 359)

Изменение величины временных разниц в течение 2006 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	(5 227)	(420)	-	(5 647)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(368)	368	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(105 374)	60 851	-	(44 523)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	494	(494)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26	(26)	-	-
Основные средства	(4 382)	170	(80 534)	(84 746)
Прочие активы	1 535	832	-	2 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	(697)	697	-	-
Прочие обязательства	10 337	(3 646)	-	6 691
Обязательства по отложенному налогу	(103 656)	58 332	(80 534)	(125 858)

26. Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 072 600 000 обыкновенных акций (2006 год: 1 072 600 000 обыкновенных акций) и 92 600 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2006 год: 92 600 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 352 748 тыс. рублей (2006 год: 423 244 тыс. рублей).

В 2007 году общее собрание акционеров одобрило выплату дивидендов за 2006 год в сумме 120 тыс. рублей владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов.

В 2006 году общее собрание акционеров одобрило выплату дивидендов за 2005 год в сумме 120 тыс. рублей владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены в 2006 году.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий в себя фондовый риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Политики Группы по управлению рисками направлены на постоянную оценку уровня принимаемых рисков, на обеспечение финансовой стабильности Группы, ее эффективное функционирование в условиях подверженности факторам риска путем выявления и оценки рисков, установления лимитов рисков и их последующем контроле. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, а также появляющейся лучшей практики.

Целью Политики в области управления рисками Группы является определение основных характеристик системы управления рисками в Группе, обеспечивающих реализацию Стратегии Группы на 2008-2010 годы в части управления рисками, а также определение стратегических подходов к формированию оптимального соотношения принимаемых Группой рисков и доходности по проводимым операциям. Задачами Политики является: обеспечение формирования и функционирования системы управления рисками как составной части системы управления Группы в целом; определение стратегии Группы в области управления рисками, основных принципов построения системы управления рисками; определение основных инструментов управления рисками.

Цели и задачи Политики достигаются реализацией и совершенствованием системы управления рисками и при использовании следующих инструментов:

- система лимитов, призванная устанавливать определенные ограничения на объем и структуру принимаемых Группой рисков;
- система разграничения полномочий по принятию решений между ответственными подразделениями Группы;
- новейшие методики измерения (оценки) рисков, в том числе стресс-тестирование;
- учет риска при анализе эффективности отдельных видов операций и направлений бизнеса;
- разработанные планы мероприятий на случай кризиса;
- эффективная коммуникационная политика;
- жесткая система контроля.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Вопросы управления рисками, отнесенные к компетенции Совета Банка, на регулярной основе рассматриваются Комитетом по управлению рисками при Совете Банка в соответствии с утвержденным Положением об указанном Комитете.

Правление Группы также несет ответственность за следование Политикам в области управления рисками, а также за утверждение нормативных документов Группы и процедур по оценке и контролю рисков.

Президент осуществляет оперативное управление работой Группы, координирует работу подразделений и служб Группы, своими Приказами утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процесс управления рисками.

Совет Директоров Группы, Правление и Президент Группы делегируют осуществление отдельных своих полномочий по вопросам управления рисками коллегиальным рабочим органам, структурным подразделениям и отдельным должностным лицам Группы.

В Группе созданы и действуют такие органы управления рисками, как Служба риск-менеджмента, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет Группы, Комитет по управлению рисками при Правлении, осуществляющие свою деятельность на основе четкого разграничения полномочий в зависимости от лимитов рассматриваемых операций и связанных с ними рисков. Деятельность действующих органов Группы и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Службы внутреннего контроля, Правления, а также Совета Группы в соответствии с их полномочиями.

К функциям Комитета по управлению рисками относится рассмотрение разработанной руководством Политик по управлению рисками, оценка их соответствия Стратегии развития Группы, мониторинг соответствия практики управления рисками утвержденным Политикам.

К рабочим органам Группы, уполномоченным на принятие решений, ведущих к изменению объема принимаемых Группой рисков, относятся Кредитный Комитет Группы (в части кредитных и рыночных рисков) и Комитет по управлению активами и пассивами (в части риска ликвидности).

Служба риск-менеджмента является основным независимым подразделением, координирующим процесс управления рисками в целом. К основным функциям Службы риск-менеджмента относится разработка концепции и совершенствование единой Системы управления рисками в Группе, разработка методик оценки и управления рисками и оперативный контроль за рисками банковской деятельности. Служба находится в непосредственном подчинении Президента Группы.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и прочих ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по установлению лимитов, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Службы риск-менеджмента.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Ежеквартально Группа проводит стресс-тестирование рыночного риска для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на портфели ценных бумаг Группы и общую позицию. Стресс-тесты, используемые Группой, позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты включают стресс-тесты факторов риска по каждой категории риска.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам. Кроме того, Группа проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

В целях минимизации риска изменения процентных ставок Группа регулярно проводит мониторинг рыночных показателей для того, чтобы определить уровень и динамику изменений процентных ставок.

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистый доход/ Собственные средства	Чистый доход/ Собственные средства
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	12 711	(15 070)
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(12 711)	15 070

Риск изменения справедливой стоимости

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок), может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистый доход/ Собственные средства	Чистый доход/ Собственные средства
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(25 787)	(24 516)
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	26 705	29 070

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 15 и Пояснении 38.

Группа управляет валютным риском посредством оценки и анализа структуры требований и обязательств в иностранных валютах, а также путем установления лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Группы за год к изменению обменных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистый доход/ Собственные средства	Чистый доход/ Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 376	(8 796)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 376)	8 796
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7 212)	(2 495)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	7 212	2 495

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Фондовый риск из совокупности рыночных рисков представляется наиболее значимым для Группы. Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В частности, Группой устанавливаются отдельные ограничения на категории (портфели) ценных бумаг (оцениваемые справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и имеющиеся в наличии для продажи) – портфельные лимиты и лимиты на открытые позиции.

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Группы за год к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистый доход/ Собственные средства	Чистый доход/ Собственные средства
5% рост курсов ценных бумаг	9 711	6 412
5% снижение курсов ценных бумаг	(9 711)	(6 412)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы убытков вследствие несвоевременного/неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется независимыми структурными подразделениями Группы. Действующие в Группе процедуры управления кредитным риском базируются на Кредитной политике Группы, методиках оценки финансового положения различных категорий заемщиков. Кредитной политикой Группы предусматриваются инструменты управления кредитным риском: ограничительные инструменты (лимиты), операционные инструменты, защитные инструменты. Кредитная политика Группы утверждается Советом Группы.

Принятие решения по кредитной заявке входит в компетенцию Кредитного комитета Группы. Принятие решения по сделке осуществляется на основе всесторонней оценки риска по заемщику (в случае предоставления гарантии / поручительства – по принципалу, в случае приобретения векселя – по векселедателю (авалисту), в случае открытия непокрытого аккредитива – по аппликанту) уполномоченным коллегиальным органом Группы - Кредитным комитетом, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках полномочий, определенных Положением о данном коллегиальном органе Группы.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, Службу риск-менеджмента и Юридическую дирекцию. Оценку предлагаемого обеспечения (рыночная стоимость, ликвидность и пр.) производят специальные подразделения Группы (Отдел оценки и мониторинга залогов - имущество, Служба риск-менеджмента – гарантии, поручительства и ценные бумаги Группы).

Кредитные риски оцениваются на основании утвержденных методик оценки производственной и финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, с учетом юридического статуса заемщика (кредитная организация, физическое лицо и т.п.), сектора экономики (промышленность, торговля и пр.) и вида обязательства (кредит, вексель, аваль, гарантия, аккредитив и пр.).

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса. Принятие решения по заявке осуществляет Служба риск-менеджмента (Управление кредитных рисков розничного бизнеса). При принятии решения применяются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных клиентов, Служба риск-менеджмента на постоянной основе проводит мониторинг уровня кредитного риска в целом (анализ кредитного портфеля корпоративных клиентов, анализ розничного кредитного портфеля, средств, размещенных в кредитных организациях и т.д.). Группа также проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов, кредитных продуктов. Ежеквартально проводится анализ качества портфеля кредитов в динамике и на отчетную дату: анализ распределения по категориям качества, выявление уровня просроченной задолженности и уровня резервирования. Проводится стресс-тестирование.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы). Ликвидность Группы является существенным фактором ее надёжности и отражает способность Группы своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Анализ и управление риском ликвидности охватывает все операции Группы на финансовых рынках, в которых существует риск ликвидности на уровне конкретных активов, обязательств и баланса в целом. В процессе анализа рассматриваются как фактическое состояние ликвидности в сопоставлении с нормативами риска ликвидности, так и состояние всего комплекса факторов, формирующих ликвидность.

Вследствие неопределенности, связанной с проводимыми операциями, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров Группы.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В Политике по управлению ликвидностью прописаны следующие основные принципы управления ликвидностью:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Политикой по управлению ликвидностью также предусмотрены процедуры принятия решений при возникновении избытка (дефицита) ликвидности, конфликта между уровнем доходности и ликвидности; полномочия по принятию решений о формировании портфеля активных операций; порядок составления отчетов и контроля соблюдения принципов Политики.

Начальник Казначейства непосредственно отвечает за исполнение Политики по управлению ликвидностью, что заключается в организации планирования и управления ликвидностью Группы на основе оценки поступлений средств в пользу Группы и платежей по обязательствам Группы и поддержания на необходимом уровне портфеля высоколиквидных активов Группы. Необходимый размер портфеля высоколиквидных активов устанавливается ежемесячно решением Комитета по управлению активами и пассивами Группы.

За счет портфеля высоколиквидных активов формируется портфель активных операций Группы: кредитных, инвестиционных, торговых, операций с иностранной валютой и вексельных операций.

При возникновении избытка/дефицита ликвидности: сроком до 7 дней включительно размещение временно свободных средств/привлечение ресурсов производится на основании решения начальника Казначейства в рамках установленных лимитов; сроком свыше 7 дней решение принимается Комитетом по управлению активами и пассивами на основании предложений Казначейства с учетом планов бизнес-подразделений Группы.

В Группе разработан комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, который представляет собой план по локализации (преодоления) кризиса ликвидности и включает в себя мероприятия по управлению (трансформации) активами и обязательствами в разных режимах управления ликвидностью.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

В Банке разработаны формализованные процедуры проведения стресс - тестирования состояния ликвидности, учитывающие вероятность возникновения событий, способные повлиять на увеличение риска ликвидности. Стресс-тестирование риска ликвидности построено на принципах балльной оценки показателей, характеризующих ликвидность, и взвешенного суммирования полученных баллов, с целью формирования интегральной оценки результата стрессовой устойчивости ликвидности Группы.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы и непризнанным забалансовым обязательствам Группы кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стои- мость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	707,076	140 491	342 921	167 940	870 978	2 229 226	2 005 757
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	45,671	-	-	-	-	45 671	45 451
Текущие счета и депозиты клиентов	5,302,375	628 712	581 855	1 670 992	741 915	8 925 849	8 627 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	889,348	433 138	671 460	644 891	639 110	3 277 947	3 014 113
Прочие обязательства	24,692	54 847	4 885	-	32 231	116 655	116 655
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(1,204,798)	-	-	-	-	(1 204 798)	(5 341)
- Выбытие	1,202,425	-	-	-	-	1 202 425	2 968
Всего	6,966,789	1 257 188	1 601 121	2 483 823	2 284 054	14 592 975	13 806 977
Забалансовые обязательства кредитного характера	136,773	297 431	753 985	228 088	496 829	1 913 106	1 913 106

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стои- мость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	896 457	64 684	57 949	248 741	524 492	1 792 323	1 648 415
Текущие счета и депозиты клиентов	4 015 688	481 007	394 181	1 223 344	302 193	6 416 413	6 262 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	338 506	450 173	381 866	827 811	534 036	2 532 392	2 519 654
Прочие обязательства	12 804	6 415	-	-	25 794	45 013	45 013
Производные финансовые инструменты							
- Выбытие	55 541	-	-	-	-	55 541	-
Всего	5 263 057	1 002 279	833 996	2 299 896	1 386 515	10 785 743	10 474 923
Забалансовые обязательства кредитного характера	29 976	216 651	91 067	560 799	290 281	1 188 773	1 188 773

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 37.

Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2006 года и 2007 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал нормативно установленному уровню.

29. Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 064 202	752 176
Гарантии и аккредитивы	848 904	436 597
	1 913 106	1 188 773

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сроком менее одного года	93 982	42 401
Сроком от одного года до пяти лет	224 102	93 748
Сроком более пяти лет	28 359	12 743
	346 443	148 892

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2007 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 78 771 тыс. рублей (2006 год: 46 170 тыс. рублей).

31. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Кроме того, некоторые операции могут быть классифицированы налоговыми органами как необоснованно занижающие суммы налоговых платежей. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, применяемых руководством Группы. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном балансе.

33 Операции со связанными сторонами

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными в том случае, когда одна из сторон может контролировать или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии решений по финансовой и операционной политике, как определено МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении каждого случая возможных взаимоотношений связанных сторон оценивается содержание таких взаимоотношений, а не просто их правовая форма.

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили. Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем акционеров Группы.

	Ключевые руководящие сотрудники Банка		Компании, находящиеся под общим контролем Группы, или на которые Группа может оказывать существенное влияние		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный баланс					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	8 220	12%	72 619	8%	80 839
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	27 540	0%	85 550	0%	113 090
Консолидированный отчет о прибылях и убытках					
Расчеты с персоналом	(77 401)		-		(77 401)
Процентные доходы	2 090		7 482		9 572
Процентные расходы	(31)		(654)		(685)
Комиссионные доходы	245		682		927
Операционные расходы	-		(116)		(116)

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили. Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем акционеров Группы.

	Ключевые руководящие сотрудники Банка		Компании, находящиеся под общим контролем Группы, или на которые Группа может оказывать существенное влияние		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентна я ставка	тыс. рублей	Средняя процентна я ставка	тыс. рублей
Консолидированный баланс					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	14 807	12%	2 031 832	6%	2 046 639
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	96 628	0%	104 433	4%	201 061
Консолидированный отчет о прибылях и убытках					
Расчеты с персоналом	(37 258)		-		(37 258)
Процентные доходы	2 117		53 920		56 037
Процентные расходы	(776)		(21 998)		(22 774)
Чистая прибыль от операций с ценным бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		3 132		3 132
Комиссионные доходы	206		2 145		2 351
Прочие доходы	-		1 125		1 125
Операционные расходы	-		(9 899)		(9 899)

34. Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Касса и счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 344 860	1 067 423
Государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	311 666	349 617
Кредиты и авансы, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР	132 292	266 392
	1 788 818	1 683 432

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа провела оценку финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают методы дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, так как данные ценные бумаги являются некотируемыми и их справедливая стоимость не могла быть определена (см. Пояснение 17).

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, а также других размещений с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов со сроком погашения до востребования соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Группы, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями.

По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, кредитов, выданных клиентам, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", депозитов клиентов, депозитных сертификатов и векселей, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

36. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2007 год		2006 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	604 704	2,63%	273 641	5,00%
- в долларах США	198 437	0,00%	290 474	5,52%
- в прочих валютах	40 964	0,00%	202 338	0,00%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	2 610 236	10,87%	2 259 432	10,22%
- в долларах США	927	5,80%	1 074	3,00%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	9 537 007	14,82%	7 123 783	13,28%
- в долларах США	509 533	11,17%	617 793	11,22%
- в прочих валютах	427 996	8,32%	341 866	8,33%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
- в рублях	660 498	6,09%	819 024	6,72%
- в долларах США	658 803	7,42%	432 951	7,83%
- в прочих валютах	686 456	5,05%	396 440	6,70%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	45 451	8,40%	-	-

Текущие счета и депозиты клиентов

- в рублях	7 952 051	13,51%	5 392 756	11,22%
- в долларах США	527 563	8,42%	740 332	8,79%
- в прочих валютах	147 760	7,66%	129 151	8,64%

Выпущенные долговые ценные бумаги

- в рублях	2 846 472	10,28%	2 406 486	10,38%
- в долларах США	126 700	9,00%	-	-
- в прочих валютах	40 941	9,67%	113 168	9,18%

37. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Группы считает, что все финансовые инструменты, предназначенные для торговли, могут быть реализованы Группой в течение короткого периода времени, таким образом, для анализа ликвидности Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года данные финансовые инструменты соответствуют всем условиям для отнесения их в категорию со сроком погашения менее 1 месяца.

Активы	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Касса и счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 344 860	-	-	-	-	-	-	1 344 860
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	75 107	12 281	34 297	19 739	-	-	-	141 424
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	817 957	26 148	-	-	-	-	-	844 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 478 272	-	1 278 715	-	-	255 559	-	3 012 552
Кредиты, выданные клиентам	2 077 966	4 104 598	2 530 207	897 418	13 263	-	851 084	10 474 536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	29 072	-	29 072
Основные средства	-	-	-	-	-	1 000 437	-	1 000 437
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	52 258	-	-	-	-	52 258
Прочие активы	35 636	57 534	8 586	-	-	-	-	101 756
Всего активов	5 829 804	4 200 561	3 904 063	917 157	13 263	1 285 068	851 084	17 001 000

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченны е тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 968	-	-	-	-	-	-	2 968
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	705 175	120 082	476 708	284 339	419 453	-	-	2 005 757
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	45 451	-	-	-	-	-	-	45 451
Текущие счета и депозиты клиентов	5 295 074	599 181	2 131 113	602 006	-	-	-	8 627 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	887 400	411 742	1 203 843	511 128	-	-	-	3 014 113
Прочие обязательства	24 692	54 847	4 885	32 231	-	-	-	116 655
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	125 359	-	125 359
Всего обязательств	6 960 760	1 185 852	3 816 549	1 429 704	419 453	125 359	-	13 937 677
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(1 130 956)	3 014 709	87 514	(512 547)	(406 190)	1 159 709	851 084	3 063 323
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	(3 228 249)	1 846 055	2 194 272	66 467	290 991	865 445	862 382	2 897 363

38 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Касса и счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 311 953	19 382	13 525	1 344 860
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	141 424	-	-	141 424
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	604 704	198 437	40 964	844 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 006 485	927	5 140	3 012 552
Кредиты, выданные клиентам	9 537 007	509 533	427 996	10 474 536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29 072	-	-	29 072
Основные средства	1 000 437	-	-	1 000 437
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	52 258	-	-	52 258
Прочие активы	100 387	1 150	219	101 756
Всего активов	15 783 727	729 429	487 844	17 001 000
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 968	-	2 968
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	660 498	658 803	686 456	2 005 757
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	45 451	-	-	45 451
Текущие счета и депозиты клиентов	7 952 051	527 563	147 760	8 627 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 846 472	126 700	40 941	3 014 113
Прочие обязательства	84 016	32 541	98	116 655
Обязательства по отложенному налогу	125 359	-	-	125 359
Всего обязательств	11 713 847	1 348 575	875 255	13 937 677
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	4 069 880	(619 146)	(387 411)	3 063 323
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(963 413)	556 616	406 797	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	3 106 467	(62 530)	19 386	3 063 323
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года	3 194 480	(231 465)	(65 652)	2 897 363

Приложение № 5 Бухгалтерская отчетность АКБ «Электроника» ОАО за 2 квартал 2008 года

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	109801537	1027739379381	488	044583825

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2008 г.

Наименование кредитной организации АКБ Электроника ОАО
Почтовый адрес 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
10605	43834	0	43834	28966	0	28966	3879	0	3879	68921	0	68921
20202	110544	44249	154793	2320233	134461	2454694	2249844	108149	2357993	180933	70561	251494
20206	0	0	0	2327	7353	9680	2327	7353	9680	0	0	0
20208	30671	0	30671	20064	0	20064	34586	0	34586	16149	0	16149
20209	24535	0	24535	2593265	16701	2609966	2604650	16701	2621351	13150	0	13150
30102	220834	0	220834	29192453	0	29192453	29236951	0	29236951	176336	0	176336
30110	34238	6244	40482	143611	8112	151723	161650	6544	168194	16199	7812	24011
30114	0	26080	26080	0	3140777	3140777	0	3072851	3072851	0	94006	94006
30202	166809	0	166809	20774	0	20774	0	0	0	187583	0	187583
30204	53079	0	53079	0	0	0	3909	0	3909	49170	0	49170
30213	6	0	6	1177	0	1177	1173	0	1173	10	0	10
30219	0	0	0	1171	0	1171	1171	0	1171	0	0	0
30221	0	0	0	7279111	3933	7283044	7277658	3933	7281591	1453	0	1453
30233	1939	30	1969	52463	1593	54056	53375	1614	54989	1027	9	1036
30302	89573	9742	99315	561764	542712	1104476	552725	545187	1097912	98612	7267	105879
30306	879638	41615	921253	3580333	18147	3598480	3627736	12385	3640121	832235	47377	879612
30402	10859	0	10859	984275	0	984275	965841	0	965841	29293	0	29293
30404	0	0	0	906056	0	906056	906056	0	906056	0	0	0
30409	0	0	0	172380	0	172380	172380	0	172380	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
32002	0	0	0	951000	49450	1000450	836000	49450	885450	115000	0	115000
32003	0	0	0	366000	72772	438772	366000	72772	438772	0	0	0
32004	0	0	0	30000	1843	31843	30000	1843	31843	0	0	0
32006	0	115510	115510	0	5985	5985	0	4655	4655	0	116840	116840
32201	0	4866	4866	0	95	95	0	152	152	0	4809	4809
40109	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40111	11032	0	11032	0	0	0	0	0	0	11032	0	11032

44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44606	38000	0	38000	0	0	0	0	0	0	38000	0	38000
45107	70164	0	70164	111140	0	111140	1966	0	1966	179338	0	179338
45108	36224	0	36224	0	0	0	0	0	0	36224	0	36224
45201	123192	0	123192	96833	0	96833	191347	0	191347	28678	0	28678
45203	301000	0	301000	224000	0	224000	301000	0	301000	224000	0	224000
45204	3914615	0	3914615	3112610	6641	3119251	1840815	81	1840896	5186410	6560	5192970
45205	2163744	17874	2181618	76895	329	77224	788744	6404	795148	1451895	11799	1463694
45206	2530980	23739	2554719	488689	463	489152	510778	12473	523251	2508891	11729	2520620
45207	716487	0	716487	67500	0	67500	109721	0	109721	674266	0	674266
45208	550609	471590	1022199	0	18654	18654	1572	14904	16476	549037	475340	1024377
45401	2099	0	2099	912	0	912	512	0	512	2499	0	2499
45405	4200	0	4200	1150	0	1150	0	0	0	5350	0	5350
45406	3150	0	3150	0	0	0	100	0	100	3050	0	3050
45502	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000
45503	0	24925	24925	0	25208	25208	0	25503	25503	0	24630	24630
45504	44	0	44	4020	0	4020	20	0	20	4044	0	4044
45505	13431	3792	17223	4378	74	4452	1031	136	1167	16778	3730	20508
45506	50567	8133	58700	8379	159	8538	907	277	1184	58039	8015	66054
45507	73607	14423	88030	4470	274	4744	7165	2374	9539	70912	12323	83235
45509	810	345	1155	586	227	813	532	142	674	864	430	1294
45604	0	135821	135821	0	26541	26541	0	4612	4612	0	157750	157750
45605	0	27936	27936	0	716	716	0	621	621	0	28031	28031
45705	0	949	949	0	19	19	0	30	30	0	938	938
45706	0	5745	5745	0	112	112	0	180	180	0	5677	5677
45708	0	0	0	0	7	7	0	7	7	0	0	0
45812	170391	34143	204534	22881	676	23557	24088	1059	25147	169184	33760	202944
45815	14	19270	19284	82	376	458	42	605	647	54	19041	19095
45816	0	32967	32967	0	643	643	0	1034	1034	0	32576	32576
45912	298	0	298	302	0	302	0	0	0	600	0	600
45915	7	0	7	239	0	239	122	0	122	124	0	124
47002	200594	0	200594	152541	0	152541	200594	0	200594	152541	0	152541
47005	0	42300	42300	0	825	825	0	1326	1326	0	41799	41799
47103	0	10370	10370	0	163	163	0	10533	10533	0	0	0
47104	0	0	0	0	9201	9201	0	264	264	0	8937	8937
47105	0	5184	5184	0	13527	13527	0	292	292	0	18419	18419
47106	0	7408	7408	0	190	190	0	165	165	0	7433	7433
47304	0	107729	107729	0	2101	2101	0	3377	3377	0	106453	106453
47305	0	79200	79200	0	1545	1545	0	2482	2482	0	78263	78263
47404	15791	20499	36290	26709055	26655092	53364147	26704058	26655403	53359461	20788	20188	40976
47406	0	0	0	38218	12676	50894	38218	12676	50894	0	0	0
47408	314822	0	314822	30343650	41553108	71896758	30658472	41479293	72137765	0	73815	73815
47410	0	0	0	0	1405	1405	0	1405	1405	0	0	0
47415	787	0	787	45	0	45	65	0	65	767	0	767
47417	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
47423	2212	1516	3728	39543	3158	42701	40112	3387	43499	1643	1287	2930
47427	95171	4103	99274	126342	3178	129520	113338	4709	118047	108175	2572	110747
50104	260513	0	260513	155456	0	155456	154559	0	154559	261410	0	261410
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50118	51192	0	51192	154135	0	154135	153879	0	153879	51448	0	51448
50121	265	0	265	0	0	0	45	0	45	220	0	220
50205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50207	147556	0	147556	1085	0	1085	0	0	0	148641	0	148641
50208	490942	0	490942	299626	0	299626	319527	0	319527	471041	0	471041
50218	208332	0	208332	256636	0	256636	287731	0	287731	177237	0	177237
50221	1224	0	1224	363	0	363	1162	0	1162	425	0	425
50605	0	0	0	147784	0	147784	144004	0	144004	3780	0	3780
50606	44153	0	44153	1066511	0	1066511	1020670	0	1020670	89994	0	89994
50618	341798	0	341798	983568	0	983568	997173	0	997173	328193	0	328193
50621	33581	0	33581	14080	0	14080	29252	0	29252	18409	0	18409
50706	209689	0	209689	181934	0	181934	189541	0	189541	202082	0	202082
50718	45789	0	45789	173870	0	173870	168031	0	168031	51628	0	51628
50721	1557	0	1557	1319	0	1319	2302	0	2302	574	0	574
51401	0	0	0	39929	0	39929	0	0	0	39929	0	39929

51402	59728	0	59728	79801	0	79801	139529	0	139529	0	0	0
51403	69101	0	69101	197934	0	197934	101306	0	101306	165729	0	165729
51404	160378	0	160378	599994	0	599994	512928	0	512928	247444	0	247444
51405	198662	0	198662	956127	0	956127	714324	0	714324	440465	0	440465
51406	251490	0	251490	1880	0	1880	180104	0	180104	73266	0	73266
51505	119451	0	119451	1125	0	1125	0	0	0	120576	0	120576
51509	11911	0	11911	0	0	0	0	0	0	11911	0	11911
52503	49546	0	49546	2117	0	2117	9614	0	9614	42049	0	42049
60201	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
60202	202	0	202	0	0	0	0	0	0	202	0	202
60302	52739	0	52739	115	0	115	42	0	42	52812	0	52812
60306	29	0	29	20655	0	20655	3205	0	3205	17479	0	17479
60308	1642	0	1642	16559	0	16559	17630	0	17630	571	0	571
60310	47	0	47	7229	0	7229	7276	0	7276	0	0	0
60312	93832	0	93832	79371	0	79371	58910	0	58910	114293	0	114293
60314	421	57386	57807	0	12303	12303	0	2549	2549	421	67140	67561
60323	86	0	86	14	0	14	14	0	14	86	0	86
60401	816868	0	816868	4161	0	4161	70	0	70	820959	0	820959
60701	3683	0	3683	5361	0	5361	4937	0	4937	4107	0	4107
60804	7316	0	7316	0	0	0	0	0	0	7316	0	7316
60901	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
61002	69	0	69	188	0	188	187	0	187	70	0	70
61008	3772	0	3772	1640	0	1640	1624	0	1624	3788	0	3788
61009	5153	0	5153	4033	0	4033	4212	0	4212	4974	0	4974
61010	0	0	0	8	0	8	8	0	8	0	0	0
61011	0	0	0	5390	0	5390	0	0	0	5390	0	5390
61209	0	0	0	6953	0	6953	6953	0	6953	0	0	0
61210	0	0	0	1869559	0	1869559	1869559	0	1869559	0	0	0
61403	52432	0	52432	3123	0	3123	3852	0	3852	51703	0	51703
70501	1072	0	1072	271	0	271	0	0	0	1343	0	1343
70502	66943	0	66943	0	0	0	0	0	0	66943	0	66943
70606	2496306	0	2496306	559294	0	559294	157	0	157	3055443	0	3055443
70607	820	0	820	664	0	664	143	0	143	1341	0	1341
70608	590821	0	590821	122819	0	122819	0	0	0	713640	0	713640
70610	138	0	138	0	0	0	0	0	0	138	0	138
итого по активу (баланс)												
	20031680	1405683	21437363	118869565	72353525	191223090	117727691	72151892	189879583	21173554	1607316	22780870
Пассив												
10207	1165200	0	1165200	554	0	554	554	0	554	1165200	0	1165200
10601	309283	0	309283	0	0	0	0	0	0	309283	0	309283
10602	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10603	2781	0	2781	3463	0	3463	1681	0	1681	999	0	999
10701	1054166	0	1054166	0	0	0	0	0	0	1054166	0	1054166
10801	138201	0	138201	271	0	271	0	0	0	137930	0	137930
30109	744	20	764	734	44442	45176	0	61053	61053	10	16631	16641
30111	0	3	3	0	2	2	0	0	0	0	1	1
30126	23	0	23	1	0	1	2015	0	2015	2037	0	2037
30220	3301	0	3301	18870	2481	21351	15580	2481	18061	11	0	11
30223	0	0	0	3738	0	3738	3738	0	3738	0	0	0
30226	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0
30227	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30231	23122	0	23122	93583	0	93583	70593	0	70593	132	0	132
30232	182	0	182	138072	10063	148135	138248	10063	148311	358	0	358
30301	89573	9742	99315	552725	545187	1097912	561764	542712	1104476	98612	7267	105879
30305	879638	41615	921253	3627736	12385	3640121	3580333	18147	3598480	832235	47377	879612
30408	0	0	0	89218	0	89218	89218	0	89218	0	0	0
30601	49854	0	49854	88024	0	88024	72228	0	72228	34058	0	34058
30603	0	0	0	10550	0	10550	10550	0	10550	0	0	0
30606	103	0	103	747	0	747	668	0	668	24	0	24
31302	0	0	0	5088800	121010	5209810	5697500	121010	5818510	608700	0	608700
31303	734600	0	734600	3526500	98371	3624871	2956900	98371	3055271	165000	0	165000
31304	238000	44139	282139	785800	45060	830860	788800	45210	834010	241000	44289	285289
31305	60000	0	60000	196500	0	196500	306500	0	306500	170000	0	170000
31306	136500	0	136500	136500	0	136500	0	0	0	0	0	0

31307	0	0	0	0	0	0	250000	0	250000	250000	0	250000
31403	0	0	0	0	22310	22310	0	45485	45485	0	23175	23175
31404	0	45569	45569	0	46249	46249	0	1784	1784	0	1104	1104
31405	0	10370	10370	0	10565	10565	0	5106	5106	0	4911	4911
31407	0	349467	349467	0	11309	11309	0	30708	30708	0	368866	368866
31408	0	99152	99152	0	2853	2853	0	2104	2104	0	98403	98403
31409	0	948797	948797	0	34137	34137	0	43381	43381	0	958041	958041
31502	0	0	0	5422	0	5422	23587	0	23587	18165	0	18165
31503	335783	0	335783	846313	0	846313	710199	0	710199	199669	0	199669
31504	162498	0	162498	422155	0	422155	511328	0	511328	251671	0	251671
31606	0	34319	34319	0	1340	1340	0	9870	9870	0	42849	42849
31607	0	115140	115140	0	3739	3739	0	15672	15672	0	127073	127073
31608	0	7408	7408	0	165	165	0	190	190	0	7433	7433
32015	0	0	0	41150	0	41150	41150	0	41150	0	0	0
32211	71	0	71	1	0	1	0	0	0	70	0	70
40108	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40110	11206	0	11206	0	0	0	0	0	0	11206	0	11206
40502	1326264	27921	1354185	841181	395436	1236617	747171	571469	1318640	1232254	203954	1436208
40602	1509	0	1509	7596	0	7596	8156	0	8156	2069	0	2069
40701	26219	419	26638	271710	19305	291015	419691	19302	438993	174200	416	174616
40702	2206720	30846	2237566	42698291	1598756	44297047	42903146	1625222	44528368	2411575	57312	2468887
40703	150208	1	150209	58000	0	58000	59801	0	59801	152009	1	152010
40802	45845	2399	48244	201121	4224	205345	206290	1849	208139	51014	24	51038
40807	35215	15787	51002	109820	44938	154758	96505	37184	133689	21900	8033	29933
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
40817	172141	19510	191651	693638	84483	778121	676442	83881	760323	154945	18908	173853
40820	1790	1030	2820	5255	2442	7697	4842	2034	6876	1377	622	1999
40905	0	0	0	488	0	488	488	0	488	0	0	0
40906	0	0	0	1056356	0	1056356	1056356	0	1056356	0	0	0
40909	0	0	0	462	0	462	0	462	462	0	0	0
40910	0	0	0	0	36	36	0	36	36	0	0	0
40911	0	0	0	7785	0	7785	7785	0	7785	0	0	0
40912	0	0	0	0	1577	1577	0	1577	1577	0	0	0
40913	0	0	0	0	356	356	0	356	356	0	0	0
41505	540000	0	540000	0	0	0	0	0	0	540000	0	540000
41506	100700	0	100700	13000	0	13000	0	0	0	87700	0	87700
42002	7600	0	7600	7600	0	7600	0	0	0	0	0	0
42003	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42004	5000	0	5000	5000	0	5000	500	0	500	500	0	500
42005	160700	0	160700	20000	0	20000	41500	0	41500	182200	0	182200
42006	44215	0	44215	600	0	600	0	0	0	43615	0	43615
42102	18600	0	18600	27900	0	27900	34300	0	34300	25000	0	25000
42103	107460	0	107460	157460	0	157460	83300	0	83300	33300	0	33300
42104	9010	7062	16072	5510	221	5731	74500	138	74638	78000	6979	84979
42105	343191	0	343191	5600	0	5600	163789	0	163789	501380	0	501380
42106	35000	3744	38744	0	117	117	0	73	73	35000	3700	38700
42205	268400	0	268400	3000	0	3000	2500	0	2500	267900	0	267900
42301	871	264	1135	405	132	537	298	129	427	764	261	1025
42303	25048	235	25283	11702	98	11800	19321	2435	21756	32667	2572	35239
42304	132445	15112	147557	21902	2735	24637	28346	1371	29717	138889	13748	152637
42305	281511	27953	309464	63021	3716	66737	42256	2919	45175	260746	27156	287902
42306	921293	462817	1384110	65678	14400	80078	132853	24408	157261	988468	472825	1461293
42307	45963	0	45963	0	0	0	420	0	420	46383	0	46383
42310	20	0	20	7	0	7	3	0	3	16	0	16
42311	25	0	25	10	0	10	2	0	2	17	0	17
42312	41	0	41	6	0	6	5	0	5	40	0	40
42313	174	0	174	15	0	15	11	0	11	170	0	170
42314	109	0	109	1	0	1	2	0	2	110	0	110
42505	0	0	0	0	0	0	39050	0	39050	39050	0	39050
42601	5	28	33	0	0	0	0	0	0	5	28	33
42603	241	0	241	241	0	241	0	0	0	0	0	0
42604	1507	0	1507	0	0	0	82	0	82	1589	0	1589
42605	0	2391	2391	0	53	53	648	61	709	648	2399	3047
42606	3356	24123	27479	0	614	614	0	565	565	3356	24074	27430

42609	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42611	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
42613	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
42614	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
43702	347418	0	347418	452097	0	452097	352116	0	352116	247437	0	247437
43801	94	0	94	0	0	0	0	0	0	94	0	94
43803	1	0	1	0	0	0	1101	0	1101	1102	0	1102
43804	100	0	100	0	0	0	120	0	120	220	0	220
43805	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
43806	73186	0	73186	0	0	0	0	0	0	73186	0	73186
45115	1969	0	1969	14	0	14	112	0	112	2067	0	2067
45215	241617	0	241617	177512	0	177512	219131	0	219131	283236	0	283236
45415	100	0	100	2	0	2	58	0	58	156	0	156
45515	5097	0	5097	8528	0	8528	9357	0	9357	5926	0	5926
45615	332	0	332	0	0	0	1	0	1	333	0	333
45715	1153	0	1153	20	0	20	0	0	0	1133	0	1133
45818	224005	0	224005	13648	0	13648	11919	0	11919	222276	0	222276
45918	269	0	269	0	0	0	103	0	103	372	0	372
47108	1520	0	1520	21	0	21	4027	0	4027	5526	0	5526
47308	5904	0	5904	82	0	82	2968	0	2968	8790	0	8790
47403	0	0	0	28347179	25182790	53529969	28347179	25182790	53529969	0	0	0
47405	5373	1697	7070	381717	255433	637150	388103	253736	641839	11759	0	11759
47407	772	0	772	30980465	40920377	71900842	30979693	40994192	71973885	0	73815	73815
47411	36325	6443	42768	8109	2400	10509	13512	3765	17277	41728	7808	49536
47416	1528	88	1616	310486	1340	311826	311151	1252	312403	2193	0	2193
47422	37	327	364	15950	20125	36075	16028	19800	35828	115	2	117
47425	114641	0	114641	100082	0	100082	17017	0	17017	31576	0	31576
47426	16886	14304	31190	27206	6485	33691	23864	8594	32458	13544	16413	29957
50120	1085	0	1085	143	0	143	619	0	619	1561	0	1561
50220	22584	0	22584	2260	0	2260	16826	0	16826	37150	0	37150
50407	590	0	590	0	0	0	515	0	515	1105	0	1105
50408	311	0	311	0	0	0	0	0	0	311	0	311
50620	1144	0	1144	4735	0	4735	14625	0	14625	11034	0	11034
50719	217	0	217	17	0	17	0	0	0	200	0	200
50720	21250	0	21250	1619	0	1619	12140	0	12140	31771	0	31771
51510	11600	0	11600	0	0	0	0	0	0	11600	0	11600
52005	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
52301	174763	0	174763	345954	0	345954	333977	0	333977	162786	0	162786
52302	25065	0	25065	25547	0	25547	482	0	482	0	0	0
52303	291164	0	291164	290981	0	290981	183	0	183	366	0	366
52304	18734	0	18734	0	0	0	10994	0	10994	29728	0	29728
52305	858556	112862	971418	17449	3538	20987	47280	2201	49481	888387	111525	999912
52306	205376	23738	229114	28100	744	28844	0	44568	44568	177276	67562	244838
52307	8648	0	8648	0	0	0	0	0	0	8648	0	8648
52406	5012	0	5012	74259	0	74259	73759	0	73759	4512	0	4512
52407	0	0	0	16205	0	16205	16205	0	16205	0	0	0
52501	22576	8879	31455	16608	278	16886	7365	1169	8534	13333	9770	23103
60206	58	0	58	0	0	0	0	0	0	58	0	58
60301	235	0	235	4957	0	4957	17787	0	17787	13065	0	13065
60305	1283	0	1283	19734	0	19734	22188	0	22188	3737	0	3737
60307	26	0	26	327	0	327	336	0	336	35	0	35
60309	4261	0	4261	8066	0	8066	3815	0	3815	10	0	10
60311	5409	0	5409	12415	0	12415	12744	0	12744	5738	0	5738
60320	194	0	194	0	0	0	0	0	0	194	0	194
60322	92	0	92	5046	1439	6485	5079	1439	6518	125	0	125
60324	2954	0	2954	126	0	126	125	0	125	2953	0	2953
60601	99742	0	99742	6	0	6	4408	0	4408	104144	0	104144
60805	1381	0	1381	0	0	0	231	0	231	1612	0	1612
60806	5118	0	5118	306	0	306	46	0	46	4858	0	4858
60903	14	0	14	0	0	0	0	0	0	14	0	14
61304	474	0	474	297	0	297	307	0	307	484	0	484
70302	250514	0	250514	0	0	0	0	0	0	250514	0	250514
70601	2221843	0	2221843	1034	0	1034	635029	0	635029	2855838	0	2855838
70602	32424	0	32424	43876	0	43876	18815	0	18815	7363	0	7363
70603	610183	0	610183	0	0	0	125385	0	125385	735568	0	735568

70605	359	0	359	0	0	0	92	0	92	451	0	451
итого по пассиву (баланс)												
	18921642	2515721	21437363	123780523	69580718	193361241	124762424	69942324	194704748	19903543	2877327	22780870

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90803	3516	94954	98470	0	1852	1852	0	2977	2977	3516	93829	97345
90901	472	0	472	2475	0	2475	2788	0	2788	159	0	159
90902	847127	0	847127	214152	0	214152	56372	0	56372	1004907	0	1004907
91202	211683	0	211683	45	0	45	4995	0	4995	206733	0	206733
91203	77	0	77	42	0	42	70	0	70	49	0	49
91207	1	0	1	1	0	1	0	0	0	2	0	2
91411	515472	0	515472	233279	0	233279	367593	0	367593	381158	0	381158
91414	2096342	987959	3084301	52541	83426	135967	867732	60482	928214	1281151	1010903	2292054
91501	4964	0	4964	0	0	0	880	0	880	4084	0	4084
91604	18742	3566	22308	7266	2687	9953	9123	1490	10613	16885	4763	21648
91704	306	0	306	0	0	0	0	0	0	306	0	306
91801	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
91802	683	0	683	0	0	0	0	0	0	683	0	683
91803	1129	0	1129	0	0	0	0	0	0	1129	0	1129
99998	7030519	0	7030519	1401325	0	1401325	1590519	0	1590519	6841325	0	6841325
итого по активу (баланс)												
	10733046	1086479	11819525	1911126	87965	1999091	2900072	64949	2965021	9744100	1109495	10853595

Пассив

91003	0	0	0	16865	0	16865	16865	0	16865	0	0	0
91211	962	0	962	0	0	0	70	0	70	1032	0	1032
91311	893653	41647	935300	188951	1305	190256	265644	812	266456	970346	41154	1011500
91312	4220506	30665	4251171	519423	961	520384	168210	598	168808	3869293	30302	3899595
91314	0	0	0	152541	0	152541	152541	0	152541	0	0	0
91315	490239	303456	793695	164990	32073	197063	101548	15380	116928	426797	286763	713560
91316	179301	0	179301	11041	1404	12445	7500	1404	8904	175760	0	175760
91317	587654	2551	590205	479101	487	479588	622755	17961	640716	731308	20025	751333
91507	279879	0	279879	2617	0	2617	11277	0	11277	288539	0	288539
91508	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
99999	4789006	0	4789006	1448713	0	1448713	671977	0	671977	4012270	0	4012270
итого по пассиву (баланс)												
	11441206	378319	11819525	2984242	36230	3020472	2018387	36155	2054542	10475351	378244	10853595

Г. Срочные сделки

Актив

93001	0	1994374	1994374	2216950	37197045	39413995	2216693	37058486	39275179	257	2132933	2133190
93002	0	0	0	11869	130406	142275	11869	130406	142275	0	0	0
93301	0	0	0	0	786735	786735	0	786735	786735	0	0	0
93302	0	0	0	0	787581	787581	0	787581	787581	0	0	0
93303	0	0	0	0	73488	73488	0	73488	73488	0	0	0
93306	0	0	0	0	203667	203667	0	203667	203667	0	0	0
93307	0	0	0	0	203229	203229	0	203229	203229	0	0	0
93308	0	0	0	0	74144	74144	0	74144	74144	0	0	0
93501	0	0	0	510641	0	510641	510641	0	510641	0	0	0
93502	142358	0	142358	471742	0	471742	510641	0	510641	103459	0	103459
93503	122387	0	122387	291737	0	291737	376462	0	376462	37662	0	37662

93801	475	0	475	126577	0	126577	127052	0	127052	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	265220	1994374	2259594	3629516	39456295	43085811	3753358	39317736	43071094	141378	2132933	2274311
Пассив												
96001	1136420	858429	1994849	25394162	13887648	39281810	25522837	13896574	39419411	1265095	867355	2132450
96002	0	0	0	130435	11873	142308	130435	11873	142308	0	0	0
96301	0	0	0	510641	771590	1282231	510641	771590	1282231	0	0	0
96302	142358	0	142358	510641	780478	1291119	471742	780478	1252220	103459	0	103459
96303	122387	0	122387	376462	73835	450297	291737	73835	365572	37662	0	37662
96306	0	0	0	0	202955	202955	0	202955	202955	0	0	0
96307	0	0	0	0	204453	204453	0	204453	204453	0	0	0
96308	0	0	0	0	74342	74342	0	74342	74342	0	0	0
96801	0	0	0	121007	0	121007	121747	0	121747	740	0	740
итого по пассиву (баланс)												
	1401165	858429	2259594	27043348	16007174	43050522	27049139	16016100	43065239	1406956	867355	2274311

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		333.0000			328.0000			345.0000			316.0000	
98010		746050986.0000			20595016.0000			9915411.0000			756730591.0000	
98020		5.0000			346.0000			339.0000			12.0000	
итого по активу (баланс)												
		746051324.0000			20595690.0000			9916095.0000			756730919.0000	
Пассив												
98040		655506.0000			58.0000			60.0000			655508.0000	
98050		42968448.0000			7382045.0000			264373.0000			35850776.0000	
98053		0.0000			16566044.0000			16566044.0000			0.0000	
98070		702427370.0000			5489477.0000			23286742.0000			720224635.0000	
итого по пассиву (баланс)												
		746051324.0000			29437624.0000			40117219.0000			756730919.0000	

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Захаров С.В.

М.П.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	1835	0	1835
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	7090	0	7090
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	692051	18952	711003
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	1085	0	1085
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	9992	3929	13921
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	1	7871	7872
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	271	271
18	Кредитным организациям	11118	1934	1295	3229
19	Банкам-нерезидентам	11119	13	10	23
Итого по символам 11101-11119		0	714001	32328	746329
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	2432	0	2432
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	0	0
15	Кредитным организациям	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентам	11216	0	0	0

17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	2432	0	2432
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	103	7	110
3	В банках-нерезидентах	11303	0	89	89
	Итого по символам 11301-11303	0	103	96	199
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	48	48
3	В банках-нерезидентах	11403	0	511	511
	Итого по символам 11401-11403	0	0	559	559
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	10708	21	10729
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	10841	0	10841
5	Прочие долговые обязательства	11505	60193	0	60193
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501-11508	0	81742	21	81763
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	44119	0	44119
4	Векселям прочих резидентов	11604	11222	0	11222
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	55341	0	55341
	Итого по разделу 1	0	853619	33004	886623
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	7831	726	8557
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	70772	10684	81456
	Итого по символам 12101-12102	0	78603	11410	90013
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	372935	x	372935
	Итого по символу 12201	0	372935	x	372935
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	9854	0	9854
	Итого по символу 12301	0	9854	0	9854
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1065	0	1065
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информацион-	12406	0	0	0

	ных услуг				
	Итого по символам 12401-12406	0	1065	0	1065
	Итого по разделу 2	0	462457	11410	473867
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	1316076	44414	1360490
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	10298	x	10298
5	Прочих ценных бумаг	13105	104529	x	104529
6	Иностранного государства	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	114827		114827
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	2527	0	2527
	Итого по символу 13201	0	2527	0	2527
	Итого по разделу 3	0	117354	0	117354
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	800	0	800
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	800	0	800
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	800	0	800
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	7363	x	7363
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	735563	x	735563

3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	742926	x	742926
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	451	x	451
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	451	x	451
	Итого по разделу 5	0	743377	x	743377
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	14	0	14
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	14	0	14
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	3216	0	3216
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	769	0	769
3	По другим операциям	16203	12314	0	12314
	Итого по символам 16201-16203	0	16299	0	16299
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	16807	0	16807
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	x	0
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	1338245	x	1338245
6	Прочие операционные доходы	16306	1723	2	1725
	Итого по символам 16301-16306	0	1356775	2	1356777
	Итого по разделу 6	0	1373088	2	1373090
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		2234619	2	2234621
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	2215	8	2223
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	489	104	593
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	297	0	297
	Итого по символам 17101-17103	0	3001	112	3113
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	16	2	18
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	42	0	42
	Итого по символам 17201-17203	0	58	2	60
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	16	0	16
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	2	0	2
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	917	1	918

	Итого по символам 17301-17306	0	935	1	936
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	3994	115	4109
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	3554689	44531	3599220
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	25359	2847	28206
3	Банков-нерезидентов	21103	91	38703	38794
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	25450	41550	67000
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	5783	0	5783
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	967	0	967
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1650	75	1725
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	1592	0	1592
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	38	0	38
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	10030	75	10105
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	34782	0	34782
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	13214	0	13214
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	39683	425	40108
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	11693	0	11693
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	892	0	892
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	100264	425	100689
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0

9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	2119	0	2119
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	14408	82	14490
16	Банков-нерезидентов	21416	0	4407	4407
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	16527	4489	21016
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	683	116	799
2	Нерезидентов	21502	10	9	19
Итого по символам 21501-21502		0	693	125	818
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	71157	18930	90087
2	Нерезидентов	21602	264	744	1008
Итого по символам 21601-21602		0	71421	19674	91095
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	49150	0	49150
2	По депозитным сертификатам	21802	14	0	14
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	70225	6210	76435
Итого по символам 21801-21804		0	119389	6210	125599
Итого по разделу 1		0	343774	72548	416322
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	380251	x	380251
Итого по символу 22101		0	380251	x	380251
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
Итого по символам 22201-22203		0	0	0	0
Итого по разделу 2		0	380251	0	380251
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	724025	72548	796573
Б. Операционные расходы					
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	11351	x	11351
5	Прочих ценных бумаг	23105	128078	x	128078
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	79	0	79

	Итого по символам 23101-23109	0	139508	0	139508
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	576	0	576
	Итого по символу 23201	0	576	0	576
	Итого по разделу 3	0	140084	0	140084
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	1341	x	1341
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	713640	x	713640
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	714981	x	714981
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	138	x	138
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	138	x	138
	Итого по разделу 4	0	715119	x	715119
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	990	0	990
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	548	3166	3714
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	1275	1319	2594
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	3515	2360	5875
	Итого по символам 25201-25206	0	6328	6845	13173
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	1421734	x	1421734
3	Прочие операционные расходы	25303	1220	22	1242
	Итого по символам 25301-25303	0	1422954	22	1422976
	Итого по разделу 5	0	1429282	6867	1436149
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	312503	0	312503
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	51063	0	51063
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	1611	0	1611
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	1111	0	1111

	Итого по символам 26101-26104	0	366288	0	366288
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	26178	x	26178
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	580	x	580
3	По нематериальным активам	26203	1	x	1
	Итого по символам 26201-26203	0	26759	x	26759
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	8048	0	8048
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	16072	0	16072
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	80260	0	80260
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	6928	0	6928
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	26294	x	26294
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	1101	x	1101
	Итого по символам 26301-26307	0	138703	0	138703
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	94	0	94
2	Служебные командировки	26402	7060	88	7148
3	Охрана	26403	13639	0	13639
4	Реклама	26404	13898	0	13898
5	Представительские расходы	26405	535	0	535
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	7929	618	8547
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	1160	0	1160
9	Публикация отчетности	26409	201	0	201
10	Страхование	26410	2494	0	2494
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	39093	924	40017
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	54940	2616	57556
	Итого по символам 26401-26412	0	141043	4246	145289
	Итого по разделу 6	0	672793	4246	677039
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	2957278	11113	2968391
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	14	0	14
	Итого по символам 27101-27103	0	14	0	14
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	93	0	93
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
	Итого по символам 27201-27203	0	93	0	93
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	3	0	3
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	5488	0	5488

	Итого по символам 27301-27308	0	5491	0	5491
	Итого по разделу 7	0	5598	0	5598
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	5598	0	5598
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета-со счетом 70502)	28101	0	x	0
	Итого по символу 28101	0	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	0	x	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	3686901	83661	3770562
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	0
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	132212	39130	171342

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	0
б) убыток	32005	136760
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	2
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	7305
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	9
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	41887

Председатель Правления Романов В.В.

Главный бухгалтер Захаров С.В.

М.П.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «Электроника» ОАО на 2005 год
(для целей бухгалтерского и налогового учета),
утвержденной Правлением АКБ «Электроника» ОАО
(Протокол № 60 от 30 декабря 2004 г.)

1.1. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (далее по тексту – «Банк») на 2005 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского и налогового учета в Банке.*

1.2. Учетная политика Банка является обязательной для исполнения для всех подразделений Банка.

1.3. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, МНС РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту НК РФ);
- Федерального закона от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту Правила);
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

1.4. Детализация бухгалтерского учета отдельных операций, а также аналитического учета на счетах указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.5. Детализация налогового учета отдельных операций указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.6. Детализация порядка расчетов, правил документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым Дополнительными офисами, Филиалами, структурными подразделениями Банка, а также порядок контроля за указанными операциями определяются во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

2.1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2.1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Примечание:

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учетов в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.5. Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком активов и пассивов, доходов и расходов и отражение их в учете с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета

2.2.1. **Преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.2.2. **Полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

2.2.3. **Осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

2.2.4. **Приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.2.5. **Непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.2.6. **Рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

2.2.7. **Открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2.8. **Своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете.

2.3. Налоги, уплачиваемые Банком

2.3.1. Налоги, уплачиваемые Банком, устанавливаются частью первой Налогового Кодекса РФ и подразделяются на три вида:

- федеральные налоги и сборы;
- региональные налоги и сборы;
- местные налоги и сборы.

2.3.2. **К федеральным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на прибыль;
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на доходы физических лиц;
- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог);
- государственная пошлина.

2.3.3. **К региональным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на имущество;
- транспортный налог;

2.3.4. **К местным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относится:

- налог на рекламу.

2.4. Основные принципы налогового учета

2.4.1. Основными принципами налогового учета являются:

- полнота налогового учета;
- достоверность налогового учета;
- последовательность применения норм и правил налогового учета в течение отчетного (налогового) периода.

2.4.2. Подтверждением данных налогового учета являются первичные документы.

К первичным документам относятся:

- Договоры;
- Акты выполненных работ;
- Счета на оплату;
- Счета-фактуры;
- Платежные требования;
- иные документы.

2.4.3. Исчисление сумм налога ведется на основании данных налогового учета. Подтверждением данных налогового учета служат следующие документы:

- первичные учетные документы;

- справка бухгалтера;
- аналитические регистры налогового учета.

2.4.4. *Аналитические регистры налогового учета (далее по тексту – «налоговые регистры»)* - сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период на основании первичных документов. Формы регистров разрабатываются Банком самостоятельно и утверждаются в отдельных нормативных документах Банка.

2.4.5. Налоговые регистры обеспечивают:

- группировку и систематизацию данных об объектах налогообложения;
- непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения по операциям, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет;
- раскрытие порядка формирования налоговой базы за отчетный (налоговый) период.

2.4.6. Если данные, отраженные в бухгалтерском учете совпадают с данными, необходимыми для отражения в налоговых регистрах, то налоговые регистры формируются в модуле RS-Bank «Налоговый учет» в автоматическом режиме через таблицу соответствия счетов налогового учета, приписанных к счетам бухгалтерского учета.

Банк ведет следующие налоговые регистры, методика которых не совпадает с методикой отражения в бухгалтерском учете:

- по реализации ценных бумаг;
- по начислению процентов по ценным бумагам;
- по сделкам РЕПО с эмиссионными ценными бумагами;
- по нереализованным курсовым разницам по срочным сделкам, числящимся на счетах раздела «Г»;
- по начислению амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- по страхованию;
- по иным операциям.

2.4.7. При хранении Налоговых регистров Банк обеспечивает защиту от несанкционированных исправлений.

2.4.8. Содержание данных налогового учета является коммерческой тайной Банка. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в документах налогового учета, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством.

3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета в целях бухгалтерского учета

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании Правил учет ведется в различных учетных регистрах.

3.1.2. Под **регистрами** понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета, в бухгалтерской отчетности и в целях налогового учета.

3.1.3. Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.1.4. Основанием для записей в Регистрах Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждены Банком России, другими государственными органами, Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

3.1.5. Правильность отражения операций в Регистрах обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также сотрудники Банка, осуществляющие дополнительный контроль.

3.1.6. **Под подписью** понимается как собственноручная подпись, так и электронно-цифровая подпись (далее по тексту – «ЭЦП»), применяемая в соответствии со статьей 160 ГК РФ.

3.1.7. Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка по счетам бухгалтерского учета, используется План счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.8. План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го и 2-го порядка, составленную на основе «[Плана счетов](#) бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 08.12.2002 № 205-П с последующими изменениями и дополнениями.

3.1.9. Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка **ведется в валюте РФ (рублях и копейках)** на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета.

3.1.10. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения и возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.1.11. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением электронно-вычислительных машин.

3.1.12. Учет имущества, обязательств и требований Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.13. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета определяются в нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

3.2. Аналитический учет

3.2.1. Лицевые счета

3.2.1.1. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (часть II Правил).

3.2.1.2. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

3.2.1.3. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному Клиенту и целевому назначению.

3.2.1.4. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

3.2.1.5. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.2.1.6. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении №1 к Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

3.2.1.7. Допускается ведение учета операций по потребности Банка (взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками Банка, учета основных средств, материальных запасов, операций с использованием пластиковых карт, операций с ценными бумагами, кредитных операций и других) по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

3.2.2. Книга регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов условно делится на две книги:

- Книга регистрации открытых счетов Клиентов;
- Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

3.2.2.1. Книга регистрации открытых счетов Клиентов

Открытые счета Клиентов регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов Клиентов*. В этой книге должны быть указаны следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

3.2.2.2. Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям

Лицевые счета, открываемые не Клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*.

3.2.2.3. Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя.

3.2.2.4. На каждое первое число месяца, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, Книга регистрации открытых счетов (открытых счетов в течение года) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером или его заместителем. Сформированная Книга регистрации действующих (открытых) счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

3.2.3. **Ведомость остатков по счетам** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

3.2.3.1. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Правилам.

3.2.3.2. Ведомость остатков по счетам составляется ежедневно в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя, выдается на печать по мере необходимости.

3.2.3.3. По решению руководства Банка Ведомость остатков по счетам в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.2.4. **Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.**

3.2.4.1. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Правилам.

3.2.4.2. Ведомость ведется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

3.3. Синтетический учет

3.3.1. **Оборотная ведомость**

3.3.1.1. Оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам.

3.3.1.2. Оборотная ведомость составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

3.3.1.3. На 1-е число каждого месяца составляется Оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года и выдается на печать.

3.3.2. **Ежедневный баланс.**

3.3.2.1. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам.

3.3.2.2. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

3.3.3. Баланс для публикации составляется на основе консолидированного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

3.3.4. Балансы и Оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или - по их поручению - уполномоченными лицами.

3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка

3.4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (отчетная дата).

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2006 г.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 10.04.2006 г.

В период с 11.04.2006 г. по 30.04.2006 г. Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2005 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2006г.

3.4.3. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД.
- Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительную записку.

3.4.4. Событием после отчетной даты (СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, является факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать **существенное** влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

3.4.5. Определить в качестве критерия существенности величину влияния на финансовый результат, равную 2 000 000 рублей.

Критерий существенности устанавливается равным этой величине, как в отношении разовых операций, так и в отношении совокупности однородных операций, каждая из которых в отдельности влияет на финансовый результат на величину меньшую, чем 2 000 000 рублей, но вместе превышают эту величину.

3.4.6. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете в балансе головной организации Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.7. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.8. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, относятся:

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
2. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
3. Другие события, которые являются **существенными** в соответствии с установленным в пункте 3.4.5. критерием, к которым, в частности, могут относиться:
 - объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
 - расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
 - оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат;
 - доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году (в том числе проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года), и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета.
 - обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
 - объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

3.4.9. К СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, относятся события, которые являются **существенными** в соответствии с установленным в пункте 3.4.5. критерием, к которым, в частности, могут относиться:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

3.4.10. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России вместе с годовой публикуемой отчетностью не позднее 3 рабочих дней после даты ее опубликования. Опубликование отчетности производится в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

3.5. Исправление ошибочных записей

3.5.1. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и производиться в день выявления.

3.5.2. Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтера, контролирующего исполнителя, Главного бухгалтера или, по его поручению, заместителя главного бухгалтера.

3.5.3. Исправительные ордера должны составляться в 4-х (Четырех) экземплярах, если исправительные записи затрагивают клиентские счета, или в 2-х (Двух) экземплярах, если исправительные записи не затрагивают клиентские счета. Первый экземпляр служит ордером, второй экземпляр остается в *Ордерной книге*, третий и четвертый экземпляры являются уведомлением для Клиентов по дебетовым и кредитовым записям. Ордерная книга хранится у Главного бухгалтера или его заместителя. Исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами отдельно от других документов.

3.5.4. В тексте Исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись. При этом на обороте второго экземпляра Исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя и должность и фамилия лица, проконтролировавшего неправильную запись.

3.5.5. В лицевом счете на бумажном носителе (первоначальном, подлежащем исправлению документе) против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера Исправительного ордера. Данная отметка заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего Исправительный ордер.

3.5.6. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, бухгалтерскими проводками переносятся только остаток счета.

3.6. Учет материальных ценностей

3.6.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов находятся в эксплуатации и/или на хранении под ответственностью материально – ответственных лиц.

3.6.2. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

3.6.3. Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

3.6.4. Учет материальных ценностей ведется по месту хранения и эксплуатации лицом, ответственным за их сохранность.

3.6.5. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к бухгалтерскому учету (независимо от того, находится объект в эксплуатации, запасе или консервации) присваивается

инвентарный номер. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в собственности Банка.

3.6.6. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

3.7. Инвентаризация

3.7.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

3.7.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

3.7.3. Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации, в качестве подготовительной работы, Банк проводит инвентаризацию всех статей баланса:

- по состоянию на 01 ноября отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- по состоянию на 01 декабря отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), ревизию кассы.

3.7.4. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

3.7.5. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления Банка.

3.7.6. Результаты инвентаризации оформляются документами, формы которых утверждены Госкомстатом РФ, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

3.7.7. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

3.7.8. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

3.7.9. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

3.7.10. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

4. Способы ведения бухгалтерского и налогового учета

4.1. Основные средства

4.1.1. Под основными средствами в целях налогового учета и бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, *превышающим 12 месяцев, и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов*, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления Банком.

4.1.2. К основным средствам в целях бухгалтерского учета также относятся:

- имущество в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие (независимо от стоимости);
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и объекты природопользования;
- арендованные объекты основных средств;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

4.1.3. По вновь вводимым в эксплуатацию основным средствам используется классификация по группам в соответствии с НК РФ и Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.4. Вновь приобретенные основные средства отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на расходы Банка через амортизационные отчисления, рассчитанные исходя из сроков полезного использования, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.5. Списание затрат на ремонт основных средств производится по факту оплаты без создания ремонтного фонда.

4.1.6. Расходы на ремонт основных средств в целях налогового учета (в том числе арендуемых, если договором аренды не предусмотрено возмещение расходов на ремонт арендодателем) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. Признание расходов на ремонт в отчетном (налоговом) периоде не зависит от факта их оплаты. Расходы на ремонт включают стоимость запасных частей, расходных материалов, прочих расходов, связанных с ведением ремонта собственными силами, а также стоимость работ, выполненных сторонними силами.

4.2. Нематериальные активы

4.2.1. Нематериальными активами в целях налогового и бухгалтерского учета признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на которые принадлежат Банку), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (*продолжительностью свыше 12 месяцев*) и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов.

4.2.2. Для признания нематериального актива в целях налогового и бухгалтерского учета необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.2.3. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.4. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.5. Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования нематериального актива, который устанавливается Банком самостоятельно, но не более срока деятельности Банка.

4.2.6. Период полезного использования нематериального актива устанавливается на основании Приложения № 8 «Заключение о сроке полезного использования нематериального актива» Порядка предоставления в Бухгалтерию Банка документов по оплаченным договорам (счетам), утвержденного Приказом.

4.3. Материальные запасы

4.3.1. Материальные запасы – в целях бухгалтерского и налогового учета это:

- часть материально - производственных запасов Банка, имеющих стоимость на дату приобретения *не более 10 000 рублей* за единицу включительно (без НДС);
или
- предметы, используемые в качестве средств труда *не более 12 месяцев*.

4.3.2. В целях бухгалтерского учета к материальным запасам в том числе относятся:

- запасные части,
- материалы,
- инвентарь и принадлежности,
- издания,
- внеоборотные запасы.

4.3.3. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление, *без учета сумм налогов*, уплаченных продавцу при их приобретении.

4.3.4. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

4.3.5. В целях налогового учета при определении размера материальных расходов при списании материалов, используемых при оказании услуг, применяется метод оценки по стоимости единицы запасов.

4.4. Амортизируемое имущество

4.4.1. **Амортизируемым имуществом** признаются имущество (стоимостью свыше 10 000 рублей без учета налогов), результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

4.4.2. К амортизируемому имуществу в целях налогового учета не относятся:

- земля и иные объекты природопользования, а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы);
- приобретенные издания (книги, журналы и пр.);
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 рублей включительно;
- права на объекты интеллектуальной собственности, которые не являются исключительными.

В целях бухгалтерского учета начисление амортизации **не производится**, в том числе, по следующим объектам:

- внешнего благоустройства,
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.

4.4.3. Амортизируемое имущество для целей налогового учета распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, определенными при приеме в эксплуатацию имущества.

4.4.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка.

4.4.5. Амортизируемое имущество в целях налогового учета объединяется в следующие амортизационные группы, по которым в Банке установлен следующий срок полезного использования:

- **первая группа** - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- **вторая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- **третья группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- **четвертая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- **пятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- **шестая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- **седьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- **восьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

- *девятая группа* - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- *десятая группа* - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

4.4.6. Классификация основных средств в целях бухгалтерского учета, введенных в эксплуатацию до введения в действие 25 гл. НК РФ, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным способом в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства РФ», утвержденными Постановлением СМ СССР № 1072 от 22.10.90 г.

4.4.7. Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам в целях бухгалтерского и налогового учета производится *ежемесячно*, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта учета в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета при выбытии.

4.4.8. Для начисления амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета в отношении объекта амортизируемого имущества Банк применяет *линейный способ* начисления амортизации.

4.4.9. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока его полезного использования.

4.4.10. Начисление амортизации по основным средствам, принятым в эксплуатацию до 01.01.2002 года, в целях налогового учета производится исходя из остаточной стоимости объекта основного средства. Сумма начисленной за один месяц амортизации определяется как произведение остаточной стоимости, определенной на 1 января 2002 г., и нормы амортизации, рассчитанной исходя из оставшегося на 01.01.2002 года срока полезного использования объекта основного средства.

4.4.11. Амортизируемые основные средства, фактический срок использования которых больше, чем срок полезного использования указанных амортизируемых основных средств, установленный в соответствии с пунктом 4.4.5., на 1 января 2002 г. выделяются в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости, которая подлежит включению в состав расходов в целях налогового учета равномерно в течение срока, определенного Банком самостоятельно, но не менее 7 лет с даты вступления в силу 25 главы НК РФ.

4.4.12. Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства в целях бухгалтерского и налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.4.13. В целях налогового учета стоимость приобретенных изданий (книг, брошюр и иных подобных объектов), включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.

4.4.14. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования в соответствии с законодательством, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного договором. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

4.4.15. К амортизируемому имуществу не относится имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно (без НДС). Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме в момент ввода его в эксплуатацию.

4.4.16. По легковым автомобилям с первоначальной стоимостью свыше 300 тысяч рублей и пассажирским микроавтобусам с первоначальной стоимостью свыше 400 тысяч рублей норма амортизации умножается на специальный коэффициент 0,5.

Банк, получивший указанные выше легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг (если по условиям договора лизинга, указанное имущество учитывается на балансе Банка), включают это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяют основную норму амортизации со специальным коэффициентом 0,5.

4.4.17. При начислении амортизации в отношении серверов, кондиционеров, обслуживающих серверные комнаты, специальных автомобилей, работающие в условиях повышенной сменности, Банк использует специальный коэффициент 2.

4.4.18. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) его использования предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок полезного использования данного имущества, Банк самостоятельно определяет срок его использования.

4.4.19. Прибыль от реализации амортизируемого имущества, полученная Банком, подлежит включению в состав налоговой базы по налогу на прибыль в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

Убыток включается в состав прочих внереализационных расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

4.5. Финансовые вложения

4.5.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги

4.5.1.1. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается законодательством РФ.

4.5.1.2. Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с эмиссионными ценными бумагами определен Правилами (с последующими изменениями и дополнениями), в том числе в соответствии с Приложением №11 к Правилам.

4.5.1.3. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.1.4. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

4.5.1.5. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.5.1.6. Вложения в эмиссионные ценные бумаги подразделяются на следующие портфели:

- **торговый портфель** – ценные бумаги, приобретенные с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) по договорам купли-продажи, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- **инвестиционный портфель** - ценные бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода по договорам купли-продажи, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- портфель ценных бумаг, *приобретенных по договорам с обратной продажей*;
- портфель ценных бумаг, *приобретенных по договорам займа*;
- **портфель контрольного участия** - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее, такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем - голосующие акции.

4.5.1.7. При изменении целей приобретения (для перепродажи / инвестирования) ценных бумаг или если ценная бумага перестает (начинает) удовлетворять критериям котируемой ценной бумаги, то осуществляется перевод в соответствующий портфель на основании Распоряжения уполномоченного лица.

4.5.1.8. По эмиссионным ценным бумагам, переведенным из одного портфеля в другой, датой приобретения (для расчета себестоимости) считается дата зачисления на балансовый счет второго порядка соответствующего портфеля.

4.5.1.9. Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как срочная сделка, базисным активом которой является ценная бумага, то Банк определяет (рассчитывает) налогооблагаемую базу как по операциям с ценными бумагами.

4.5.1.10. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета первой датой расчетов.

4.5.1.11. Под **датой расчетов** понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата платежа.

4.5.1.12. Операции и сделки, по которым первая дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.5.1.13. **Себестоимость ценных бумаг** - стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском и налоговом учетах при их выбытии, на основании метода оценки себестоимости реализованных / выбывающих ценных бумаг.

4.5.1.14. Себестоимость реализованных / выбывших ценных бумаг в разрезе портфелей, указанных в пункте 4.5.1.6. определяется по **методу ФИФО (FIFO)** - списываются вложения соответствующего количества первых по времени приобретенных ценных бумаг из соответствующего портфеля.

4.5.1.15. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.5.1.16. **Финансовый результат** (при выбытии ценной бумаги) - разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.1.17. Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом. При этом в доход от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.18. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на приобретение, реализацию и прочие, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.19. *Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг*, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, но реализованных на внебиржевом рынке, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

4.5.1.20. *В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг*, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации / выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. В частности, для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована рыночная величина ставки ссудного процента на соответствующий срок в соответствующей валюте.

4.5.1.21. По приобретенным облигациям с купонным доходом (независимо от портфеля) на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается купон (доход), причитающийся Банку за отчетный период.

4.5.1.22. Котируемые ценные бумаги переоцениваются по рыночной стоимости.

4.5.1.23. Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки котируемых ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах «Переоценка ценных бумаг».

4.5.1.24. В последний рабочий день месяца остатки по лицевым счетам «Переоценка ценных бумаг» относятся соответственно на счета доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

4.5.1.25. Суммы положительных (отрицательных) разниц (остатки по лицевым счетам доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг»), полученных от переоценки котируемых ценных бумаг в целях налогового учета не включается в состав налогооблагаемой базы.

4.5.1.26. Допускается списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту – «ОРЦБ»), ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по торговому портфелю (далее по тексту – «в целом по портфелю») непосредственно на расходы с отражением их по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

4.5.1.27. При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

4.5.1.28. Затраты по реализации в отчетном месяце списываются на расходы полностью.

4.5.1.29. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг в торговый портфель, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

$$З_p = З * \left(\frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

З_р - затраты, подлежащие списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

4.5.1.30. Возникающие суммовые разницы по операциям с ценными бумагами (в связи с проведением расчетов в валюте РФ (рублях) по условному курсу) относятся в целях бухгалтерского и налогового учета соответственно на доходы и расходы Банка по операциям с ценными бумагами.

Под **суммовой разницей** понимается разница, возникающая у Банка, если сумма возникших обязательств и/или требований в валюте РФ (рублях), исчисленная по установленному

соглашением сторон курсу на дату реализации (приобретения) ценных бумаг, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в валюте РФ.

4.5.1.31. Детализация бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определена Регламентом бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами, утвержденным Распоряжением Главного бухгалтера № 2 от 15.10.2002.

4.5.2. Вложения в векселя третьих лиц

4.5.2.1. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в векселя третьих лиц (далее по тексту – «векселя») и операций, совершаемых с векселями, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.2.2. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию векселя является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая, как правило, датой акта приема-передачи векселя.

4.5.2.3. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу (датой акта приема-передачи векселя).

4.5.2.4. Вложения в векселя учитываются по цене приобретения.

4.5.2.5. *Финансовый результат* (при выбытии векселя) - разница между себестоимостью векселя и ценой погашения / оплаты либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.2.6. В момент приобретения векселя третьего лица Банк определяет расчетный процентный доход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены приобретения, вексельной суммы, процента по векселю, срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

N вексельная сумма;

K цена приобретения векселя;

T срок обращения по векселю (количество дней от момента приобретения до погашения векселя).

4.5.2.7. Если при реализации векселя доход получен меньше, чем ожидаемый доход, рассчитанный исходя из ставки расчетного процентного дохода за период нахождения векселя в собственности, то разницу между фактическим доходом и ожидаемым доходом Банк считает недополученной прибылью и включается в расчет налога на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств (банкротство векселедателя, существенное изменение финансового состояния векселедателя, иные обстоятельства, подтверждающие необходимость реализации векселя на вторичном рынке до срока погашения).

4.5.2.8. Отрицательный финансовый результат признается убытком. Убыток по операциям с векселями третьих лиц не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств, указанных выше.

4.5.2.9. По приобретенным процентным и дисконтным векселям на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, исходя из ставки расчетного процентного дохода (дисконта), причитающаяся Банку за отчетный период.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

C сумма наращенных (накопленных) процентов;

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

K цена приобретения векселя;

D количество дней от момента приобретения до отчетной даты.

4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.6.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадает с датой заключения сделки, Банк квалифицирует в целях налогового учета как сделки покупки-продажи иностранной валюты *с отсрочкой платежа*.

4.6.2. Требования и обязательства по операциям покупки-продажи иностранной валюты с отсрочкой платежа в бухгалтерском учете отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.6.3. Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (одна из дат движения денежных средств) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.6.4. В бухгалтерском учете для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

4.6.5. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой» по символу 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой» по символу 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой».

4.6.6. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты в целях налогового учета относятся к внереализационным доходам / расходам и включаются в расчет налога на прибыль.

4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.7.1. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента за счет средств Банка принимается разница между фактической ценой

покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов с Клиентом (даты расчетов определены в Поручении Клиента на покупку / продажу иностранной валюты).

4.7.2. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями» или 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам

4.8.1. Начисление процентов производится со дня следующего за днем размещения / привлечения денежных средств и по день фактического возврата денежных средств, включительно.

4.8.2. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.8.3. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам сроком «over day» в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) за один календарный день.

4.8.4. При расчете процентов по Договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами, за базу может браться 360 или 365 / 366 дней в зависимости от условий Генерального соглашения с данным юридическим лицом-нерезидентом или ссылки на право страны, которым необходимо руководствоваться при начислении процентов.

4.8.5. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском и налоговом учете ежемесячно в последний рабочий день (оставшиеся до окончания отчетного месяца календарные дни должны быть включены в расчетный период отчетного месяца).

4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам

4.9.1. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам Банка относятся к внереализационным расходам.

4.9.2. Под долговыми обязательствами Банка понимаются:

- средства, полученные по межбанковским кредитам / депозитам;
- средства, полученные от юридических лиц (оформленные в виде депозитов, удостоверенные депозитными сертификатами Банка, остатки на счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные от физических лиц (оформленные в виде вкладов, остатки на текущих счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные по собственным долговым обязательствам, оформленным в виде ценных бумаг (векселя, облигации).

4.9.3. В целях налогового учета предельная величина процентов, начисленных по долговым обязательствам Банка и признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

4.9.4. Проценты, начисленные по межбанковским кредитам / депозитам со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль в полном объеме, исходя из фактического срока действия договора.

Если с учетом пролонгации срок межбанковского договора становится более 7 дней, то применяется положение п. 4.9.3.

4.9.5. Особенности отнесения на расходы Банка в целях налогового учета дисконта и/или выплаченного процента по погашенным векселям Банка.

4.9.5.1. В момент выдачи собственного векселя Банк определяет:

- расчетный процентный расход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю, максимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то максимальный срок обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного расхода;

N вексельная сумма;

K цена реализации векселя;

T максимальный срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до последнего дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

- Расчетная доходность векселя, которая зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю и минимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то минимальный период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2003 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

N вексельная сумма;

K цена реализации векселя;

T минимальный срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до 1-го дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

4.9.5.2. По выпущенным процентным и дисконтным векселям на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, исходя из ставки расчетного процентного расхода.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

С	сумма наращенных (накопленных) процентов;
Н (%)	ставка расчетного процентного дохода;
К	цена реализации векселя;
D	количество дней от даты выдачи до отчетной даты.

4.9.5.3. Если *при досрочном погашении векселя* расход получен больше, чем величина расчетной доходности по векселю за период обращения векселя, то разницу между фактическим расходом и величиной расчетной доходности Банк считает *убытком и не включается в расчет налога на прибыль*.

4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.10.1. При непогашении задолженности по основному долгу Банк в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов (контрагентов) в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности.

4.10.2. При непогашении задолженности по уплате процентов Банк в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносит начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

4.11. Формирование и использование резервов

4.11.1. Формирование резерва под возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.11.1.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в частности следующие:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами Банка России или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной

сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;

- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

4.11.1.2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

4.11.1.3. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

4.11.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

4.11.1.5. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) Банком в соответствии с нормативными документами Банка России не формируется.

Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

4.11.1.6. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам в целях налогового учета включаются в состав внереализационных расходов Банка, за исключением резервов на возможные потери по ссудам, сформированным под векселя (за исключением учтенных Банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

4.11.2. Порядок списания Банком нереальных для взыскания ссуд и приравненных к ним задолженностей

4.11.2.1. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд) в порядке, определенном нормативными документами Банка России.

Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

4.11.2.2. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной ссудной задолженности по основному долгу.

4.11.2.3. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

4.11.2.4. Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Банка, в порядке, установленном Советом Банка, а также в порядке, установленном в настоящем пункте.

4.11.2.5. В случае если резерв на возможные потери по ссудам сформирован под прочие размещенные средства, предоставленные Банком по договору, которым при определенных условиях предусмотрена возможность невозврата предоставленных средств, то использование резерва на возможные потери по ссудам на покрытие нереальных для взыскания средств производится на основании распоряжения подразделения Банка, которое ведет указанный договор.

4.11.2.6. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

4.11.2.7. Списание нереальной для взыскания ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется при наличии актов уполномоченных государственных органов, к которым относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

4.11.2.8. Списание в бухгалтерском учете нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней с балансовых счетов сопровождается отражением задолженности по основному долгу и процентам на внебалансовых счетах.

4.11.2.9. В случае непоступления средств от должника в течение 5 лет указанная задолженность списывается с внебалансового учета.

4.11.3. Формирование резервов на возможные потери

4.11.3.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Правилами, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим возможным потерям.

4.11.3.2. К балансовым активам, по которым существует риск получения потерь относятся:

- вложения в ценные бумаги - долговые обязательства и акции (кроме учтенных Банком векселей);
- остатки на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30115; 30118; 30119; 30213; 30402; 30404; 30406; 30409 в разрезе кредитных организаций – корреспондентов;
- остатки на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602; 30605; 47423; 324; 458 (в части требований по неисполненным договорам (сделкам) с ценными бумагами);
- остатки на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов 60308; 60312; 60314; 60323; 60401 (в части основных средств, переданных в аренду);
- остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60201; 60202; 60203; 60204, не уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.11.3.3. Под условными обязательствами кредитного характера понимаются условные обязательства Банка произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства Банка предоставить денежные средства на возвратной основе.

4.11.3.4. По срочным сделкам базой формирования резерва на возможные потери являются:

- по сделкам на покупку - положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью;
- по сделкам на продажу - положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью.

4.11.3.5. К прочим возможным потерям относятся возможные дополнительные расходы, связанные с:

- вероятностью предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, а также судебные расходы и т.д.);
- проведением Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;
- ожидаемыми действиями Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменению структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают его собственные средства (капитал);
- возможными потерями, обусловленными ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией, результаты операций на котором существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое состояние Банка;
- необходимостью изменения структуры Банка (открытие/закрытие филиалов, выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и т.п.);
- возможными судебными издержками.

4.11.3.6. Резервы на возможные потери создаются при возникновении фактора риска и корректируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца, а также при изменении факторов риска.

4.11.3.7. Резервы на возможные потери формируются в валюте РФ. По элементам расчетной базы для формирования резервов, выраженных в иностранной валюте, величина расчетной базы пересчитывается в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

4.11.3.8. В целях бухгалтерского учета резервы на возможные потери отражаются на пассивных счетах, предусмотренных Правилами, на которых отражаются движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери в корреспонденции со счетами по учету расходов или доходов, а также списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

4.11.3.9. Не создаются резервы на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по рыночной цене.

4.11.3.10. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа.

В целях налогового учета:

4.1.3.11 Расходы на формирование резервов на возможные потери в общем случае не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за исключением расходов на формирование резервов на возможные потери, приведенные в подпунктах 4.1.3.12 – 4.1.3.18 настоящего пункта.

4.11.3.12. Расходы на формирование резервов под обесценение эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и находящихся в торговом портфеле Банка, относятся к

внереализационным расходам (уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль) в размере превышения цен приобретения указанных выше бумаг над их рыночной котировкой на отчетную дату. При этом в цену приобретения бумаги включаются расходы по ее приобретению.

4.1.3.13. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

4.1.3.14. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов в порядке, предусмотренным НК РФ.

4.1.3.15. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Банк относит на расходы резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности (п. 4.11.1 настоящего раздела).

4.1.3.16. Суммы резервов по сомнительным долгам, которые могут быть отнесены на уменьшение налогооблагаемой базы, определяются на основании инвентаризации дебиторской задолженности в зависимости от срока возникновения задолженности в соответствии с НК РФ.

4.1.3.17. Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы, могут быть использованы на покрытие убытков по безнадежным долгам, по которым истек установленный срок исковой давности, а также по долгам, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

4.1.3.18. Суммы восстановленных резервов, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом.

4.12. Срочные сделки

4.12.1. Под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения.

4.12.2. Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

4.12.3. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются:

- на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

4.12.3. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

4.12.4. Требования и обязательства по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.12.5. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования Банк представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

4.12.6. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, *исчисляются отдельно.*

4.12.7. *Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.*

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

Если по одному и тому же финансовому инструменту срочных сделок сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то участник срочных сделок вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, зарегистрированный которым интервал цен будет использоваться для признания фактической цены сделки рыночной ценой в целях налогообложения.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся до дня заключения соответствующей сделки.

4.12.8. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением оформления операций хеджирования.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения фактическая цена сделки признается рыночной ценой, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1) цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичному (однородному) финансовому инструменту срочных сделок, зарегистрированному организатором торговли на торгах в дату заключения такой сделки или на ближайших торгах, состоявшихся до указанной даты;

2) цена соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичного (однородного) финансового инструмента срочной сделки, рассчитанной организатором торговли в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов в дату заключения такой сделки или по итогам ближайших торгов, состоявшихся до указанной даты.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (однородным) финансовым инструментам срочных сделок фактическая цена сделки признается для целей налогообложения рыночной ценой, если фактическая цена сделки отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этого финансового инструмента срочных сделок, которая в свою очередь может быть определена на дату заключения срочной сделки с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива, уровня процентных ставок на денежные средства в соответствующей валюте и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

4.12.9. Банк относит на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива

4.13. Сделки РЕПО с ценными бумагами

4.13.1. Под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

4.13.2. Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать 6 месяцев. При этом сделка может быть пролонгирована на срок, не превышающий количество дней от даты исполнения сделки по условиям ее заключения до конца отчетного периода.

4.13.3. Операция РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части РЕПО.

4.13.4. В целях налогового учета доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части операции РЕПО не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

4.13.5. Если Банк выступает продавцом по первой части РЕПО, то разница между ценой приобретения второй части РЕПО и ценой реализации первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Банка.

4.13.6. Если Банк выступает покупателем по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав внереализационных доходов;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка.

4.13.7. При расчете разницы между ценой реализации (приобретения) по второй части РЕПО и ценой приобретения (реализации) по первой части РЕПО, цена реализации (приобретения) по второй части РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части РЕПО, увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО.

4.13.8. Датами первой и второй части РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи.

4.14. Прочее

4.14.1. Подотчетное лицо по приобретению товаро-материальных ценностей не позднее 10 рабочих (десяти) дней со дня получения денежных средств обязано сдать в Бухгалтерию авансовый отчет о приобретении товаро-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

4.14.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в Бухгалтерию в порядке и сроки, предусмотренные «Порядком предоставления и оформления документов по расходам на служебные командировки», утвержденным Председателем Правления Банка.

4.14.3. Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

4.14.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного офиса Банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день.

4.14.5. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

4.14.6. Реформация баланса осуществляется после утверждения Годовым Общим собранием акционеров баланса Банка и отчета о прибылях и убытках за прошедший финансовый год.

4.14.7. Нумерация приходных/расходных кассовых ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного операционного дня в разрезе подсистем АБС Банка по маске:

NXXXX,

где N – признак подсистемы, в которой формируется приходный/расходный кассовый ордер:

1 - «Бухгалтерия банка»;

2 – «Обслуживание физических лиц» (Retail).

(При включении в АБС Банка других подсистем, формирующих приходные/расходные кассовые ордера, признак подсистемы N присваивается следующим по порядку).

XXXX – номер приходного/расходного кассового ордера, сформированного подсистемой в течение одного операционного дня (для каждой из подсистем каждый операционный день начинается с 0001).

5. Налог на прибыль и порядок его уплаты в бюджет

5.1. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная Банком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

5.2. Порядок формирования прибыли для целей налогообложения отражается в налоговой декларации по налогу на прибыль.

5.3. **Расчет налога на прибыль Банка** осуществляется по методу начислений в соответствии с НК РФ, а именно:

- доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (перечисления) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.
- по доходам / расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы / расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.
- для доходов / расходов от реализации датой получения дохода / расхода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату. При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком-комитентом (принципалом) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

5.4. Классификация доходов и расходов Банка:

- доходы и расходы от реализации;
- внереализационные доходы и расходы.

5.4.1. **К доходам Банка от реализации** относятся:

- Доходы от реализации амортизируемого имущества;
- Доходы от комиссий, взимаемых Банком с Клиентов;
- Доходы от сумм возмещения Клиентами расходов Банка;
- Доходы от реализации (выбытия) ценных бумаг;
- Доходы в виде комиссий за брокерские, депозитарные услуги.

5.4.2. **К расходам Банка от реализации** относятся:

- Расходы на амортизационные отчисления;
- Расходы на ремонт основных средств;

- Расходы в размере стоимости неамортизируемого имущества в момент его приобретения;
- Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством РФ порядке;
- Расходы на оплату труда;
- Операционные расходы;
- Расходы от реализации (выбытия) ценных бумаг
- Комиссия по операциям с инвалютой, ценными бумагами;
- Расходы в виде комиссии за брокерские, депозитарные услуги;
- Расходы на текущий ремонт арендованных помещений;
- Прочие расходы, связанные с реализацией.

5.4.3. *К внереализационным доходам Банка* относятся:

- Доходы в виде процентов по размещенным средствам;
- Доходы от долевого участия в других организациях;
- Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Положительная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Доходы по уплате штрафов и пеней.
- Другие внереализационные доходы.

5.4.4. *К внереализационным расходам Банка* относятся:

- Расходы в виде процентов по привлеченным средствам;
- Расходы на формирование резервов;
- Отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Полученные убытки от реализации амортизируемого имущества;
- Расходы по уплате штрафов и пеней;
- Другие внереализационные расходы.

5.5. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в валюте РФ (рублях).

5.6. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату признания этих доходов / расходов.

5.7. Для определения финансового результата в целом по Банку (с учетом филиалов) *отчетным периодом является квартал*.

5.8. Сумма налога на прибыль исчисляется исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению с учетом льгот и ставки налога, нарастающим итогом с начала года по окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года.

5.9. Данный порядок уплаты в бюджет налога на прибыль действует без изменения до конца календарного года.

5.10. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль рассчитывается путем корректировки финансового результата по данным бухгалтерского и налогового учета.

5.11. Сметы расходов на командировочные расходы, расходы на обучение сотрудников, расходы на текущий и капитальный ремонт утверждены Советом Банка.

5.12. В порядке, предусмотренном ст. 19 НК РФ, филиалы Банка (Саратовский и Брянский) исполняют обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения филиалов.

5.13. Согласно ст. 288 НК РФ доля прибыли, которая приходится на Саратовский и Брянский филиал, и по которой исчисляется налог на прибыль, подлежащий перечислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ по месту нахождения указанных филиалов, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества филиала соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

5.14. В фактическую среднесписочную численность работников включаются работники, состоящие в штате, в том числе работающие по совместительству, а также лица, не состоящие в штате (выполняющие работы по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера за соответствующий отчетный период).

5.15. Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется исходя из стоимости, числящейся по балансу за вычетом износа.

5.16. При определении авансовых сумм налога на прибыль принимается среднесписочная численность работающих и средняя остаточная стоимость основных производственных фондов за соответствующий отчетный период.

5.17. При определении фактических сумм налога на прибыль принимаются фактические показатели среднесписочной численности и средней остаточной стоимости основных производственных фондов за отчетный период нарастающим итогом с начала года.

5.18. Исчисление налога на прибыль по головному Банку, Саратовскому и Брянскому филиалам производится в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на тех территориях, где они расположены.

5.19. Исчисление и уплата налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации осуществляется по месту нахождения головного Банка и филиалов, исходя из доли прибыли, приходящейся на них.

5.20. При уплате налога Банк использует метод квартальных авансовых платежей с уплатой ежемесячных авансовых платежей. Банк платит ежемесячно авансовые платежи в размере одной трети фактически уплаченного налога за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. Ежемесячный авансовый платеж за 1-й квартал составляет одну треть фактически уплаченного налога за 3-й квартал предыдущего года.

5.21. Налоговая база, к которой применяется иная налоговая ставка, чем 24%, определяется Банком отдельно.

5.22. Расчет налоговой базы ведется по форме, разработанной Банком самостоятельно, и составляется на основании данных налоговых регистров.

5.23. Налоговая база рассчитывается как разница между доходами, отраженными в налоговых регистрах и расходами, отраженными в налоговых регистрах.

6. Налог на имущество и порядок его уплаты в бюджет

6.1. Налог на имущество формируется ежеквартально на основании следующих документов:

- Глава 30 НК РФ;
- Закон г. Москвы от 05 ноября 2003 г. №64 «О налоге на имущество»;

- Закон Брянской области от 27.11.2003 № 79-3 «О налоге на имущество организаций», принят Брянской областной Думой 27.11.2003;
- Закон Саратовской области от 24.11.2003 № 73-3-СО «О налоге на имущество организаций», принят Саратовской областной Думой 24.11.2003.

6.2. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

6.3. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости.

Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

6.4. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Головной организации, в отношении имущества каждого филиала, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

6.5. Налоговым периодом признается календарный год.

6.6. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

6.7. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента.

6.8. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

6.9. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

6.10. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

6.11. По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего филиала, налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.

6.12. Расчеты по авансовым платежам представляются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

6.13. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Налог на добавленную стоимость (НДС) и порядок его уплаты в бюджет

7.1. Уплата налога на добавленную стоимость по операциям на территории Российской Федерации производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

7.2. Банк использует дату возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств. Дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день оплаты товаров (работ, услуг).

7.3. Налоговый период по НДС устанавливается равным одному месяцу.

7.4. Головной банк, имеющий в своем составе обособленные подразделения (Саратовский и Брянский филиалы), уплачивает налог на добавленную стоимость централизованно по месту нахождения Головного банка.

7.5. Декларация по НДС представляется по месту нахождения Головного банка. Обособленные подразделения не представляют декларацию по НДС по месту своего нахождения.

7.6. В целях налогового учета Банк при расчете налога на прибыль включает в затраты, принимаемые к вычету, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

Все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, подлежат уплате в бюджет.

7.7. По услугам, оказанным Клиентам, Банк составляет счета-фактуры и оформляет их в соответствии со статьей 169 НК РФ. Счета-фактуры не составляются по операциям, не подлежащим налогообложению по статье 149 НК РФ.

7.8. Счета-фактуры по оказанным Клиентам услугам нумеруются (принята сквозная нумерация по Банку) и регистрируются в Книге продаж. Если услуга Клиенту была оказана в иностранной валюте, то суммы в счете-фактуре указываются в валюте. В Книге продаж в этом случае указывается рублевый эквивалент суммы счета-фактуры по курсу ЦБ РФ на дату списания комиссии с Клиента.

7.9. Книга продаж и Книга покупок ведутся в электронном виде.

7.10. Филиалы Банка не позднее 10 числа месяца следующего за отчетным предоставляют в ГО Банка электронные версии Книги продаж за отчетный месяц.

7.11. Книга продаж и Книга покупок не позднее 20 числа месяца сотрудниками Бухгалтерии ГО Банка и сотрудниками Бухгалтерии Филиалов Банка распечатываются за предыдущий месяц, нумеруются, брошюруются, подписываются Главным бухгалтером Банка (заместителем Главного бухгалтера, Главным бухгалтером Филиала) и скрепляются печатью Банка / Филиала.

8. Налог на доходы физических лиц и порядок его уплаты в бюджет

8.1. Налоговым периодом признается календарный год.

8.2. При каждой выплате дохода физическому лицу *Банк выступает в роли налогового агента* и производит удержание налога и перечисление налога в бюджет на соответствующие счета.

8.3. Банк представляет сведения о доходах физических лиц в сроки, установленные положениями НК РФ в налоговые органы по месту своего учета.

8.4. Сумма налога исчисляется отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала года.

8.5. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

8.6. При исчислении налога применяются разные налоговые ставки для налоговых резидентов и нерезидентов – физических лиц.

К физическим лицам – налоговым резидентам РФ относятся лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

8.7. Уточнение налогового статуса физического лица - налогоплательщика производится:

- на дату завершения пребывания иностранного гражданина в РФ;
- на дату отъезда гражданина РФ на постоянное место жительства за границу;
- после истечения 183 дней пребывания физического лица в РФ.

8.8. Удержание налога производится не позднее дня выплаты или зачисления на текущий счет физического лица (счет до востребования) денежных средств (дохода физического лица).

9. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды

(единый социальный налог (ЕСН))

9.1. Расчет единого социального налога производится на основании:

- главы 24 НК РФ;
- «Методических рекомендаций по порядку исчисления и уплаты единого социального налога», утвержденных Приказом МНС РФ от 05.07.2002 № БГ-3-05/344;
- Закона N 167-ФЗ от 15.12.2001 года.

9.2. Налоговым периодом признается календарный год.

9.3. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

9.4. Расчеты по налогу за отчетный период представляются не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

9.5. Декларация за налоговый период представляется не позднее 30 марта следующего года по окончании налогового периода.

9.6. Налог исчисляется нарастающим итогом с начала года.

9.7. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

9.8. Сумма налога *ежемесячно* не позднее установленного дня выплаты заработной платы перечисляется в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и Территориальный фонды медицинского страхования.

Перечисления в Фонд социального страхования осуществляются за вычетом произведенных расходов, которые разрешено производить за счет средств Фонда социального страхования.

10. Транспортный налог

10.1. Расчет транспортного налога в Банке исчисляется на основании:

- Главы 28 НК РФ;
- Закона г. Москвы от 23.10.2002 N 48 «О транспортном налоге».

10.2. Объектом налогообложения признаются автомобили, находящиеся в собственности Банка и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

10.3. Налоговая база определяется исходя из мощности двигателя в лошадиных силах.

10.4. Налоговым периодом признается календарный год.

10.5. В срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, Банк уплачивает транспортный налог и представляет в МНС по месту учета налоговую декларацию.

**Изменения и дополнения № 1 ,
утвержденные Правлением Банка (Протокол № 37-05 от 21 сентября 2005 года,
в «Учетную политику АКБ «Электроника» ОАО на 2005 год (для целей бухгалтерского и
налогового учета)», утвержденную Правлением Банка (Протокол № 60 от 30 декабря 2004г.).**

1. Главу 4 «Способы ведения бухгалтерского и налогового учета» после пункта 4.13 дополнить пунктом 4.14 «Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг» следующего содержания:

«4.14. Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг

4.14.1 Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем). При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.14.2. Начиная с 01 июля 2005 года доходы Банка от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

4.14.3. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.14.4. Начиная с 01 июля 2005 года при определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, начиная с 01 июля 2005 года, не производится.».

2. Пункт 4.14 «Прочее» Главы 4 считать пунктом 4.15.

**Изменения и дополнения № 2,
утвержденные Протоколом № 52-2 от 29 декабря 2005 года,
в «Учетную политику АКБ «Электроника» ОАО на 2005 год (для целей бухгалтерского и
налогового учета)», утвержденную Правлением Банка (Протокол № 60 от 30 декабря 2004г.)**

1. В пункте 3.4 «Годовой бухгалтерский отчет Банка» подпункт 3.4.2 изложить в следующей редакции:

«3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2006.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 15.04.2006.

В период с 16.04.2006 по дату подписания аудиторского заключения к годовому отчету Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2005 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2006.».

2. В пункте 3.4 «Годовой бухгалтерский отчет Банка» подпункт 3.4.8 изложить в следующей редакции:

«3.4.8. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, относятся:

4. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
5. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
6. Оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.
7. Полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.
8. Другие события, которые являются *существенными* в соответствии с установленным в пункте 3.4.5 критерием, к которым, в частности, могут относиться:
 - объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового

состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
- другие доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).».

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «Электроника» ОАО на 2006 год
(для целей бухгалтерского и налогового учета),
утвержденной Правлением АКБ «Электроника» ОАО
(Протокол № 52/2 от 29 декабря 2005 г.)

1.1. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (далее по тексту – Банк) на 2006 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского и налогового учета в Банке.*

1.2. Учетная политика Банка является обязательной для исполнения для всех подразделений Банка.

1.3. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, ФНС РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - НК РФ);
- Федерального закона от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями и дополнениями (далее по тексту - Правила);
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (с изменениями – письмо Отделения №1 Московского ГТУ Банка России от 08.12.2005 №51-05-19/40652).

1.4. Детализация бухгалтерского учета отдельных операций, а также аналитического учета на счетах указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.5. Детализация налогового учета отдельных операций указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.6. Детализация порядка расчетов, правил документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым Дополнительными офисами, Филиалами, структурными подразделениями Банка, а также порядок контроля за указанными операциями определяются во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

2.1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2.1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость

ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Примечание:

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учетов в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.5. Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком активов и пассивов, доходов и расходов и отражение их в учете с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета

2.2.1. **Преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.2.2. **Полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

2.2.3. **Осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

2.2.4. **Приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.2.5. **Непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.2.6. **Рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

2.2.7. **Открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2.8. **Своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете.

2.3. Налоги, уплачиваемые Банком

2.3.1. Налоги, уплачиваемые Банком, устанавливаются частью первой Налогового Кодекса РФ и подразделяются на три вида:

- федеральные налоги и сборы;
- региональные налоги и сборы;
- местные налоги и сборы.

2.3.2. **К федеральным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на прибыль;
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на доходы физических лиц;
- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог);
- государственная пошлина.

2.3.3. **К региональным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на имущество;
- транспортный налог;

2.3.4. **К местным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относится:

- налог на рекламу.

2.4. Основные принципы налогового учета

2.4.1. Основными принципами налогового учета являются:

- полнота налогового учета;
- достоверность налогового учета;
- последовательность применения норм и правил налогового учета в течение отчетного (налогового) периода.

2.4.2. Подтверждением данных налогового учета являются первичные документы.

К первичным документам относятся:

- Договоры;
- Акты выполненных работ;
- Счета на оплату;
- Счета-фактуры;
- Платежные требования;
- иные документы.

2.4.3. Исчисление сумм налога ведется на основании данных налогового учета. Подтверждением данных налогового учета служат следующие документы:

- первичные учетные документы;
- справка бухгалтера;
- аналитические регистры налогового учета.

2.4.4. *Аналитические регистры налогового учета (далее по тексту – «налоговые регистры»)* - сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период на основании первичных документов. Формы регистров разрабатываются Банком самостоятельно и утверждаются в отдельных нормативных документах Банка.

2.4.5. Налоговые регистры обеспечивают:

- группировку и систематизацию данных об объектах налогообложения;
- непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения по операциям, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет;
- раскрытие порядка формирования налоговой базы за отчетный (налоговый) период.

2.4.6. Если данные, отраженные в бухгалтерском учете совпадают с данными, необходимыми для отражения в налоговых регистрах, то налоговые регистры формируются в модуле RS-Bank «Налоговый учет» в автоматическом режиме через таблицу соответствия счетов налогового учета, приписанных к счетам бухгалтерского учета.

Банк ведет следующие налоговые регистры, методика которых не совпадает с методикой отражения в бухгалтерском учете:

- по реализации ценных бумаг;
- по начислению процентов по ценным бумагам;
- по сделкам РЕПО с эмиссионными ценными бумагами;
- по нереализованным курсовым разницам по срочным сделкам, числящимся на счетах раздела «Г»;
- по начислению амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- по страхованию;
- по иным операциям.

2.4.7. При хранении Налоговых регистров Банк обеспечивает защиту от несанкционированных исправлений.

2.4.8. Содержание данных налогового учета является коммерческой тайной Банка. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в документах налогового учета, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством.

3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета в целях бухгалтерского учета

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании Правил учет ведется в различных учетных регистрах.

3.1.2. Под **регистрами** понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета, в бухгалтерской отчетности и в целях налогового учета.

3.1.3. Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.1.4. Основанием для записей в Регистрах Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждены Банком

России, другими государственными органами, Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

3.1.5. Правильность отражения операций в Регистрах обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также сотрудники Банка, осуществляющие дополнительный контроль.

3.1.6. **Под подписью** понимается как собственноручная подпись, так и электронно-цифровая подпись (далее по тексту – «ЭЦП»), применяемая в соответствии со статьей 160 ГК РФ.

3.1.7. Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка по счетам бухгалтерского учета, используется План счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.8. План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го и 2-го порядка, составленную на основе «[Плана счетов](#) бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 08.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

3.1.9. Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка **ведется в валюте РФ (рублях и копейках)** на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета.

3.1.10. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения и возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.1.11. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением электронно-вычислительных машин.

3.1.12. Учет имущества, обязательств и требований Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.13. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета определяются в нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

3.2. Аналитический учет

3.2.1. Лицевые счета

3.2.1.1. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (часть II Правил).

3.2.1.2. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

3.2.1.3. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному Клиенту и целевому назначению.

3.2.1.4. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

3.2.1.5. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.2.1.6. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении №1 к Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

3.2.1.7. Допускается ведение учета операций по потребности Банка (взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками Банка, учета основных средств, материальных запасов, операций с использованием пластиковых карт, операций с ценными бумагами, кредитных операций и других) по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

3.2.2. Книга регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов условно делится на две книги:

- **Книга регистрации открытых счетов Клиентов;**
- Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

3.2.2.1. Книга регистрации открытых счетов Клиентов

Открытые счета Клиентов регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов Клиентов*. В этой книге должны быть указаны следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

3.2.2.2. Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям

Лицевые счета, открываемые не Клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*.

3.2.2.3. Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя.

3.2.2.4. На каждое первое число месяца, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, Книга регистрации открытых счетов (открытых счетов в течение года) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером или его заместителем. Сформированная Книга регистрации действующих (открытых) счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых

счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

3.2.3. *Ведомость остатков по счетам* первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

3.2.3.1. *Ведомость остатков по счетам* ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Правилам.

3.2.3.2. Ведомость остатков по счетам составляется ежедневно в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя, выдается на печать по мере необходимости.

3.2.3.3. По решению руководства Банка Ведомость остатков по счетам в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.2.4. *Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.*

3.2.4.1. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Правилам.

3.2.4.2. Ведомость ведется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

3.3. Синтетический учет

3.3.1. *Оборотная ведомость*

3.3.1.1. *Оборотная ведомость* составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам.

3.3.1.2. Оборотная ведомость составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

3.3.1.3. На 1-е число каждого месяца составляется **Оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года** и выдается на печать.

3.3.2. *Ежедневный баланс.*

3.3.2.1. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам.

3.3.2.2. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

3.3.3. *Баланс для публикации* составляется на основе консолидированного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

3.3.4. Балансы и Оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или - по их поручению - уполномоченными лицами.

3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка

3.4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (отчетная дата).

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2007.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 15.04.2007.

В период с 16.04.2007 по дату подписания аудиторского заключения к годовому отчету Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2006 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2007.

3.4.3. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД.
- Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительную записку.

3.4.4. Событием после отчетной даты (СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, является факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать **существенное** влияние на финансовое состояние на отчетную дату.

3.4.5. Определить в качестве критерия существенности величину влияния на финансовый результат, равную 2 000 000 рублей.

Критерий существенности устанавливается равным этой величине, как в отношении разовых операций, так и в отношении совокупности однородных операций, каждая из которых в отдельности влияет на финансовый результат на величину меньшую, чем 2 000 000 рублей, но вместе превышают эту величину.

3.4.6. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете в балансе головной организации Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.7. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.8. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, относятся:

9. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

10. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
11. Оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.
12. Полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.
13. Другие события, которые являются **существенными** в соответствии с установленным в пункте 3.4.5 критерием, к которым, в частности, могут относиться:
 - объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
 - другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
 - другие доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета.
 - обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
 - объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

3.4.9. К СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, относятся события, которые являются **существенными** в соответствии с установленным в пункте 3.4.5 критерием, к которым, в частности, могут относиться:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

3.4.10. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России вместе с годовой публикуемой отчетностью не позднее 3 рабочих дней после даты ее опубликования. Опубликование отчетности производится в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

3.5. Исправление ошибочных записей

3.5.1. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и производиться в день выявления.

3.5.2. Порядок исправления ошибочных записей описан во внутрибанковском документе «Порядок исправления ошибочных записей в лицевых счетах после составления баланса», утвержденный приказом от 12.09.2005 № 253/11.

3.6. Учет материальных ценностей

3.6.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов находятся в эксплуатации и/или на хранении под ответственностью материально – ответственных лиц.

3.6.2. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

3.6.3. Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

3.6.4. Учет материальных ценностей ведется по месту хранения и эксплуатации лицом, ответственным за их сохранность.

3.6.5. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к бухгалтерскому учету (независимо от того, находится объект в эксплуатации, запасе или консервации) присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в собственности Банка.

3.6.6. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

3.7. Инвентаризация

3.7.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

3.7.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

3.7.3. Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации, в качестве подготовительной работы, Банк проводит инвентаризацию всех статей баланса:

- по состоянию на 01 ноября отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- по состоянию на 01 декабря отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;

- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), ревизию кассы.

3.7.4. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

3.7.5. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления Банка.

3.7.6. Результаты инвентаризации оформляются документами, формы которых утверждены Госкомстатом РФ, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

3.7.7. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

3.7.8. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

3.7.9. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

3.7.10. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

4. Способы ведения бухгалтерского и налогового учета

4.1. Основные средства

4.1.1. Под основными средствами в целях налогового учета и бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, *превышающим 12 месяцев, и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов*, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления Банком.

4.1.2. К основным средствам в целях бухгалтерского учета также относятся:

- **имущество в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;**
- **оружие (независимо от стоимости);**
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и объекты природопользования;
- арендованные объекты основных средств;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

4.1.3. По вновь вводимым в эксплуатацию основным средствам используется классификация по группам в соответствии с НК РФ и Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.4. Вновь приобретенные основные средства отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на расходы Банка через амортизационные отчисления, рассчитанные исходя из сроков полезного использования, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.5. Списание затрат на ремонт основных средств производится по факту оплаты без создания ремонтного фонда.

4.1.6. Расходы на ремонт основных средств в целях налогового учета (в том числе арендуемых, если договором аренды не предусмотрено возмещение расходов на ремонт арендодателем) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. Признание расходов на ремонт в отчетном (налоговом) периоде не зависит от факта их оплаты. Расходы на ремонт включают стоимость запасных частей, расходных материалов, прочих расходов, связанных с ведением ремонта собственными силами, а также стоимость работ, выполненных сторонними силами.

4.2. Нематериальные активы

4.2.1. Нематериальными активами в целях налогового и бухгалтерского учета признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на которые принадлежат Банку), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (*продолжительностью свыше 12 месяцев*) **и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов.**

4.2.2. Для признания нематериального актива в целях налогового и бухгалтерского учета необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.2.3. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.4. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.5. Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования нематериального актива, который устанавливается Банком самостоятельно, но не более срока деятельности Банка.

4.2.6. Период полезного использования нематериального актива устанавливается на основании Приложения № 8 «Заключение о сроке полезного использования нематериального актива» Порядка предоставления в Бухгалтерию Банка документов по оплаченным договорам (счетам), утвержденного Приказом.

4.3. Материальные запасы

4.3.1. Материальные запасы – в целях бухгалтерского и налогового учета это:

- часть материально - производственных запасов Банка, имеющих стоимость на дату приобретения *не более 10 000 рублей* за единицу включительно (без НДС);

или

- предметы, используемые в качестве средств труда *не более 12 месяцев*.

4.3.2. В целях бухгалтерского учета к материальным запасам в том числе относятся:

- запасные части,
- материалы,
- инвентарь и принадлежности,
- издания,
- внеоборотные запасы.

4.3.3. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление, *без учета сумм налогов*, уплаченных продавцу при их приобретении.

4.3.4. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

4.3.5. В целях налогового учета при определении размера материальных расходов при списании материалов, используемых при оказании услуг, применяется метод оценки по стоимости единицы запасов.

4.4. Амортизируемое имущество

4.4.1. Амортизируемым имуществом признаются имущество (стоимостью свыше 10 000 рублей без учета налогов), результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

В целях налогового учета амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

4.4.2. К амортизируемому имуществу в целях налогового учета **не относятся**:

- земля и иные объекты природопользования, а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы);
- приобретенные издания (книги, журналы и пр.);
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 рублей включительно;
- права на объекты интеллектуальной собственности, которые не являются исключительными.

В целях бухгалтерского учета начисление амортизации **не производится**, в том числе, по следующим объектам:

- внешнего благоустройства,
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.

4.4.3. Амортизируемое имущество для целей налогового учета распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, определенными при приеме в эксплуатацию имущества.

4.4.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка.

4.4.5. Амортизируемое имущество в целях налогового учета объединяется в следующие амортизационные группы, по которым в Банке установлен следующий срок полезного использования:

- **первая группа** - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- **вторая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- **третья группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- **четвертая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- **пятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- **шестая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- **седьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- **восьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- **девятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- **десятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

4.4.6. Классификация основных средств в целях бухгалтерского учета, введенных в эксплуатацию до введения в действие 25 гл. НК РФ, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным способом в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства РФ», утвержденными Постановлением СМ СССР № 1072 от 22.10.90 г.

4.4.7. Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам в целях бухгалтерского и налогового учета производится **ежемесячно**, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта учета в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета при выбытии.

4.4.8. Для начисления амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета в отношении объекта амортизируемого имущества Банк применяет **линейный способ** начисления амортизации.

4.4.9. Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Указанные расходы на капитальные вложения признаются в целях налогового учета в качестве расходов начиная с того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) основных средств (то есть 1 число месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию).

4.4.10. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока его полезного использования.

4.4.11. Начисление амортизации по основным средствам, принятым в эксплуатацию до 01.01.2002 года, в целях налогового учета производится исходя из остаточной стоимости объекта основного средства. Сумма начисленной за один месяц амортизации определяется как произведение остаточной стоимости, определенной на 1 января 2002 г., и нормы амортизации, рассчитанной исходя из оставшегося на 01.01.2002 года срока полезного использования объекта основного средства.

4.4.12. Амортизируемые основные средства, фактический срок использования которых больше, чем срок полезного использования указанных амортизируемых основных средств, установленный в соответствии с пунктом 4.4.5., на 1 января 2002 г. выделяются в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости, которая подлежит включению в состав расходов в целях налогового учета равномерно в течение срока, определенного Банком самостоятельно, но не менее 7 лет с даты вступления в силу 25 главы НК РФ.

4.4.13. Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства в целях бухгалтерского и налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.4.14. В целях налогового учета стоимость приобретенных изданий (книг, брошюр и иных подобных объектов), включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.

4.4.15. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования в соответствии с законодательством, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного договором. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

4.4.16. К амортизируемому имуществу не относится имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно (без НДС). Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме в момент ввода его в эксплуатацию.

4.4.17. По легковым автомобилям с первоначальной стоимостью свыше 300 тысяч рублей и пассажирским микроавтобусам с первоначальной стоимостью свыше 400 тысяч рублей норма амортизации умножается на специальный коэффициент 0,5.

Банк, получивший указанные выше легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг (если по условиям договора лизинга, указанное имущество учитывается на балансе Банка), включают это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяют основную норму амортизации со специальным коэффициентом 0,5.

4.4.18. При начислении амортизации в отношении серверов, кондиционеров, обслуживающих серверные комнаты, специальных автомобилей, работающие в условиях повышенной сменности, Банк использует специальный коэффициент 2.

4.4.19. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) его использования предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок полезного использования данного имущества, Банк самостоятельно определяет срок его использования.

4.4.20. В целях налогового учета капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, указанные в п/п. 4.4.1 настоящего пункта амортизируются в следующем порядке:

- в случае если Банк выступает в качестве арендодателя, капитальные вложения, стоимость которых возмещается арендатору Банком, амортизируются Банком в порядке, установленном настоящим пунктом;
- в случае если Банк выступает в качестве арендатора, капитальные вложения, произведенные Банком с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются Банком в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

4.4.21. Начисление Банком амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в объекты арендованных основных средств, которое в соответствии с п/п. 4.4.20 подлежит амортизации, начинается у арендодателя с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию, но не ранее месяца, в котором арендодатель произвел возмещение арендатору стоимости указанных капитальных вложений, у арендатора - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию.

4.4.22. Прибыль от реализации амортизируемого имущества, полученная Банком, подлежит включению в состав налоговой базы по налогу на прибыль в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

Убыток включается в состав прочих внереализационных расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

4.5. Финансовые вложения

4.5.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги

4.5.1.1. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается законодательством РФ.

4.5.1.2. Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с эмиссионными ценными бумагами определен Правилами (с последующими изменениями и дополнениями), в том числе в соответствии с Приложением №11 к Правилам.

4.5.1.3. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.1.4. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

4.5.1.5. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.5.1.6. Вложения в эмиссионные ценные бумаги подразделяются на следующие портфели:

- **торговый портфель** – ценные бумаги, приобретенные с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) по договорам купли-продажи, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- **инвестиционный портфель** - ценные бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода по договорам купли-продажи, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- портфель ценных бумаг, *приобретенных по договорам с обратной продажей*;
- портфель ценных бумаг, *приобретенных по договорам займа*;
- **портфель контрольного участия** - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее, такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем - голосующие акции.

4.5.1.7. При изменении целей приобретения (для перепродажи / инвестирования) ценных бумаг или если ценная бумага перестает (начинает) удовлетворять критериям котируемой ценной бумаги, то осуществляется перевод в соответствующий портфель на основании Распоряжения уполномоченного лица.

4.5.1.8. По эмиссионным ценным бумагам, переведенным из одного портфеля в другой, датой приобретения (для расчета себестоимости) считается дата зачисления на балансовый счет второго порядка соответствующего портфеля.

4.5.1.9. Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как срочная сделка, базисным активом которой является ценная бумага, то Банк определяет (рассчитывает) налогооблагаемую базу как по операциям с ценными бумагами.

4.5.1.10. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета первой датой расчетов.

4.5.1.11. Под **датой расчетов** понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата платежа.

4.5.1.12. Операции и сделки, по которым первая дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.5.1.13. **Себестоимость ценных бумаг** - стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском и налоговом учетах при их выбытии, на основании метода оценки себестоимости реализованных / выбывающих ценных бумаг.

4.5.1.14. Себестоимость реализованных / выбывших ценных бумаг в разрезе портфелей, указанных в пункте 4.5.1.6. определяется по **методу ФИФО (FIFO)** - списываются вложения соответствующего количества первых по времени приобретенных ценных бумаг из соответствующего портфеля.

4.5.1.15. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.5.1.16. **Финансовый результат** (при выбытии ценной бумаги) - разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.1.17. Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом. При этом в доход от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.18. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на приобретение, реализацию и прочие, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.19. *Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг*, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, но реализованных на внебиржевом рынке, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

4.5.1.20. *В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг*, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации / выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

Для определения расчетной цены акции Банком используется стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию (метод «чистых активов»).

Для определения расчетной цены долговой ценной бумаги Банком используется метод «наращенных процентов».

4.5.1.21. По приобретенным облигациям с купонным доходом (независимо от портфеля) на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается купон (доход), причитающийся Банку за отчетный период.

4.5.1.22. Котируемые ценные бумаги переоцениваются по рыночной стоимости.

4.5.1.23. Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки котируемых ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах «Переоценка ценных бумаг».

4.5.1.24. В последний рабочий день месяца остатки по лицевым счетам «Переоценка ценных бумаг» относятся соответственно на счета доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

4.5.1.25. Суммы положительных (отрицательных) разниц (остатки по лицевым счетам доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг»), полученных от переоценки котируемых ценных бумаг в целях налогового учета не включается в состав налогооблагаемой базы.

4.5.1.26. Допускается списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту – «ОРЦБ»), ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по торговому портфелю (далее по тексту – «в целом по портфелю») непосредственно на расходы с отражением их по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

4.5.1.27. При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

4.5.1.28. Затраты по реализации в отчетном месяце списываются на расходы полностью.

4.5.1.29. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг в торговый портфель, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

$$З_p = З * \left(\frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

З_р - затраты, подлежащие списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

4.5.1.30. Возникающие суммовые разницы по операциям с ценными бумагами (в связи с проведением расчетов в валюте РФ (рублях) по условному курсу) относятся в целях бухгалтерского и налогового учета соответственно на доходы и расходы Банка по операциям с ценными бумагами.

Под **суммовой разницей** понимается разница, возникающая у Банка, если сумма возникших обязательств и/или требований в валюте РФ (рублях), исчисленная по установленному

соглашением сторон курсу на дату реализации (приобретения) ценных бумаг, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в валюте РФ.

4.5.1.31. Детализация бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определена утвержденным в Банке Регламентом бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами.

4.5.2. Вложения в векселя третьих лиц

4.5.2.1. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в векселя третьих лиц (далее по тексту – «векселя») и операций, совершаемых с векселями, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.2.2. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию векселя является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая, как правило, датой акта приема-передачи векселя.

4.5.2.3. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу (датой акта приема-передачи векселя).

4.5.2.4. Вложения в векселя учитываются по цене приобретения.

4.5.2.5. *Финансовый результат* (при выбытии векселя) - разница между себестоимостью векселя и ценой погашения / оплаты либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.2.6. В момент приобретения векселя третьего лица Банк определяет расчетный процентный доход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены приобретения, вексельной суммы, процента по векселю, срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

N вексельная сумма;

K цена приобретения векселя;

T срок обращения по векселю (количество дней от момента приобретения до погашения векселя).

4.5.2.7. Если при реализации векселя доход получен меньше, чем ожидаемый доход, рассчитанный исходя из ставки расчетного процентного дохода за период нахождения векселя в собственности, то разницу между фактическим доходом и ожидаемым доходом Банк считает недополученной прибылью и включается в расчет налога на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств (банкротство векселедателя, существенное изменение финансового состояния векселедателя, иные обстоятельства, подтверждающие необходимость реализации векселя на вторичном рынке до срока погашения).

4.5.2.8. Отрицательный финансовый результат признается убытком. Убыток по операциям с векселями третьих лиц не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств, указанных выше.

4.5.2.9. По приобретенным процентным и дисконтным векселям на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, исходя из ставки расчетного процентного дохода (дисконта), причитающаяся Банку за отчетный период.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

C сумма наращенных (накопленных) процентов;

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

K цена приобретения векселя;

D количество дней от момента приобретения до отчетной даты.

4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.6.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадает с датой заключения сделки, Банк квалифицирует в целях налогового учета как сделки покупки-продажи иностранной валюты *с отсрочкой платежа*.

4.6.2. Требования и обязательства по операциям покупки-продажи иностранной валюты с отсрочкой платежа в бухгалтерском учете отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.6.3. Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (одна из дат движения денежных средств) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.6.4. В бухгалтерском учете для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

4.6.5. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по символу 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по символу 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

4.6.6. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты в целях налогового учета относятся к внереализационным доходам / расходам и включаются в расчет налога на прибыль.

4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.7.1. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента за счет средств Банка принимается разница между фактической ценой

покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов с Клиентом (даты расчетов определены в Поручении Клиента на покупку / продажу иностранной валюты).

4.7.2. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам

4.8.1. Начисление процентов производится со дня следующего за днем размещения / привлечения денежных средств и по день фактического возврата денежных средств, включительно.

4.8.2. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.8.3. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам сроком «over day» в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) за один календарный день.

4.8.4. При расчете процентов по Договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами, за базу может браться 360 или 365 / 366 дней в зависимости от условий Генерального соглашения с данным юридическим лицом-нерезидентом или ссылки на право страны, которым необходимо руководствоваться при начислении процентов.

4.8.5. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском и налоговом учете ежемесячно в последний рабочий день (оставшиеся до окончания отчетного месяца календарные дни должны быть включены в расчетный период отчетного месяца).

4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам

4.9.1. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам Банка любого вида относятся в целях налогового учета к внереализационным расходам.

При этом расходом в целях налогового учета признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и первоначальной доходности, установленной Банком в условиях эмиссии (выпуска, договора), но не выше фактической.

4.9.2. Под долговыми обязательствами Банка понимаются:

- средства, полученные по межбанковским кредитам / депозитам;
- средства, полученные от юридических лиц (оформленные в виде депозитов, удостоверенные депозитными сертификатами Банка, остатки на счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);

- средства, полученные от физических лиц (оформленные в виде вкладов, остатки на текущих счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные по собственным долговым обязательствам, оформленным в виде ценных бумаг (векселя, облигации).

4.9.3. Предельная величина процентов, признаваемых в целях налогового учета расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

При этом под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:

- в отношении долговых обязательств, не содержащих условия об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

4.9.4. Проценты, начисленные по межбанковским кредитам / депозитам со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль в полном объеме, исходя из фактического срока действия договора.

Если с учетом пролонгации срок межбанковского договора становится более 7 дней, то применяется положение п. 4.9.3.

4.9.5. Особенности отнесения на расходы Банка в целях налогового учета дисконта и/или выплаченного процента по погашенным векселям Банка.

4.9.5.1. В момент выдачи собственного векселя Банк определяет:

- расчетный процентный расход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю, максимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлении, но не ранее 14.01.2003», то максимальный срок обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 года.

$$A (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

A (%) ставка расчетного процентного расхода;

N вексельная сумма;

K цена реализации векселя;

T максимальный срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до последнего дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

- Расчетная доходность векселя, которая зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю и минимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлении, но не ранее 14.01.2003», то минимальный период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2003 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

Н (%) ставка расчетного процентного дохода;
N вексельная сумма;
К цена реализации векселя;
Т *минимальный* срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до 1-го дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

4.9.5.2. По выпущенным процентным и дисконтным векселям *на отчетную дату в целях налогового учета* рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, исходя из ставки расчетного процентного расхода.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

C сумма наращенных (накопленных) процентов;
Н (%) ставка расчетного процентного дохода;
К цена реализации векселя;
D количество дней от даты выдачи до отчетной даты.

4.9.5.3. Если *при досрочном погашении векселя* расход получен больше, чем величина расчетной доходности по векселю за период обращения векселя, то разницу между фактическим расходом и величиной расчетной доходности Банк считает *убытком и не включается в расчет налога на прибыль*.

4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.10.1. При непогашении задолженности по основному долгу Банк в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов (контрагентов) в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности.

4.10.2. При непогашении задолженности по уплате процентов Банк в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносит начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

4.11. Формирование и использование резервов

4.11.1. Формирование резерва под возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.11.1.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в частности следующие:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залладным;

- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами Банка России или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

4.11.1.2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

4.11.1.3. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

4.11.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

4.11.1.5. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) Банком в соответствии с нормативными документами Банка России не формируется.

Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

4.11.1.6. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам в целях налогового учета включаются в состав внереализационных расходов Банка, за исключением резервов на возможные потери по ссудам, сформированным под векселя (за исключением учтенных Банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

4.11.2. Порядок списания Банком нереальных для взыскания ссуд и приравненных к ним задолженностей

4.11.2.1. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд) в порядке, определенном нормативными документами Банка России.

Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

4.11.2.2. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной ссудной задолженности по основному долгу.

4.11.2.3. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

4.11.2.4. Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Банка, в порядке, установленном Советом Банка, а также в порядке, установленном в настоящем пункте.

4.11.2.5. В случае если резерв на возможные потери по ссудам сформирован под прочие размещенные средства, предоставленные Банком по договору, которым при определенных условиях предусмотрена возможность невозврата предоставленных средств, то использование резерва на возможные потери по ссудам на покрытие нереальных для взыскания средств производится на основании распоряжения подразделения Банка, которое ведет указанный договор.

4.11.2.6. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

4.11.2.7. Списание нереальной для взыскания ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется при наличии актов уполномоченных государственных органов, к которым относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

4.11.2.8. Списание в бухгалтерском учете нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней с балансовых счетов сопровождается отражением задолженности по основному долгу и процентам на внебалансовых счетах.

4.11.2.9. В случае непоступления средств от должника в течение 5 лет указанная задолженность списывается с внебалансового учета.

4.11.3. Формирование резервов на возможные потери

4.11.3.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Правилами, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим возможным потерям.

4.11.3.2. К балансовым активам, по которым существует риск получения потерь относятся:

- вложения в ценные бумаги - долговые обязательства и акции (кроме учтенных Банком векселей);
- остатки на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30115; 30118; 30119; 30213; 30402; 30404; 30406; 30409 в разрезе кредитных организаций – корреспондентов;
- остатки на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602; 30605; 47423; 324; 458 (в части требований по неисполненным договорам (сделкам) с ценными бумагами);
- остатки на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов 60308; 60312; 60314; 60323; 60401 (в части основных средств, переданных в аренду);

- остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60201; 60202; 60203; 60204, не уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.11.3.3. Под условными обязательствами кредитного характера понимаются условные обязательства Банка произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства Банка предоставить денежные средства на возвратной основе.

4.11.3.4. По срочным сделкам базой формирования резерва на возможные потери являются:

- по сделкам на покупку - положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью;
- по сделкам на продажу - положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью.

4.11.3.5. К прочим возможным потерям относятся возможные дополнительные расходы, связанные с:

- вероятностью предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, а также судебные расходы и т.д.);
- проведением Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;
- ожидаемыми действиями Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменению структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают его собственные средства (капитал);
- возможными потерями, обусловленными ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией, результаты операций на котором существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое состояние Банка;
- необходимостью изменения структуры Банка (открытие/закрытие филиалов, выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и т.п.);
- возможными судебными издержками.

4.11.3.6. Резервы на возможные потери создаются при возникновении фактора риска и корректируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца, а также при изменении факторов риска.

4.11.3.7. Резервы на возможные потери формируются в валюте РФ. По элементам расчетной базы для формирования резервов, выраженных в иностранной валюте, величина расчетной базы пересчитывается в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

4.11.3.8. В целях бухгалтерского учета резервы на возможные потери отражаются на пассивных счетах, предусмотренных Правилами, на которых отражаются движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери в корреспонденции со счетами по учету расходов или доходов, а также списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

4.11.3.9. Не создаются резервы на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по рыночной цене.

4.11.3.10. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа.

В целях налогового учета:

4.1.3.11 Расходы на формирование резервов на возможные потери в общем случае не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за исключением расходов на формирование резервов на возможные потери, приведенные в подпунктах 4.1.3.12 – 4.1.3.18 настоящего пункта.

4.1.3.12. Расходы на формирование резервов под обесценение эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и находящихся в торговом портфеле Банка, относятся к внереализационным расходам (уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль) в размере превышения цен приобретения указанных выше бумаг над их рыночной котировкой на отчетную дату. При этом в цену приобретения бумаги включаются расходы по ее приобретению.

4.1.3.13. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

4.1.3.14. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов в порядке, предусмотренным НК РФ.

4.1.3.15. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Банк относит на расходы резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности (п. 4.11.1 настоящего раздела).

4.1.3.16. Суммы резервов по сомнительным долгам, которые могут быть отнесены на уменьшение налогооблагаемой базы, определяются на основании инвентаризации дебиторской задолженности в зависимости от срока возникновения задолженности в соответствии с НК РФ.

4.1.3.17. Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы, могут быть использованы на покрытие убытков по безнадежным долгам, по которым истек установленный срок исковой давности, а также по долгам, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

4.1.3.18. Суммы восстановленных резервов, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом.

4.12. Срочные сделки

4.12.1. Под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения.

4.12.2. Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

4.12.3. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются:

- на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

4.12.3. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

4.12.4. Требования и обязательства по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.12.5. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования Банк представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

4.12.6. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, *исчисляются отдельно.*

4.12.7. *Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.*

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

Если по одному и тому же финансовому инструменту срочных сделок сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то участник срочных сделок вправе самостоятельно

выбрать организатора торговли, зарегистрированный которым интервал цен будет использоваться для признания фактической цены сделки рыночной ценой в целях налогообложения.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся до дня заключения соответствующей сделки.

4.12.8. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением оформления операций хеджирования.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения фактическая цена сделки признается рыночной ценой, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1) цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичному (однородному) финансовому инструменту срочных сделок, зарегистрированному организатором торговли на торгах в дату заключения такой сделки или на ближайших торгах, состоявшихся до указанной даты;

2) цена соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичного (однородного) финансового инструмента срочной сделки, рассчитанной организатором торговли в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов в дату заключения такой сделки или по итогам ближайших торгов, состоявшихся до указанной даты.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (однородным) финансовым инструментам срочных сделок фактическая цена сделки признается для целей налогообложения рыночной ценой, если фактическая цена сделки отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этого финансового инструмента срочных сделок, которая в свою очередь может быть определена на дату заключения срочной сделки с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива, уровня процентных ставок на денежные средства в соответствующей валюте и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

4.12.9. Банк относит на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.

4.13. Особенности налогового учета операций РЕПО с ценными бумагами

4.13.1. Под операциями РЕПО понимаются две заключаемые одновременно взаимосвязанные сделки по реализации и последующему приобретению эмиссионных ценных бумаг того же выпуска в том же количестве, осуществляемые по ценам, установленным соответствующим договором. Операции РЕПО могут проводиться как непосредственно между сторонами операции РЕПО, так и через организатора торговли. Сделки по реализации ценных бумаг признаются взаимосвязанными, если продавец ценных бумаг (далее - продавец) по первой сделке является покупателем ценных бумаг (далее - покупатель) по второй сделке, а покупатель по первой сделке является продавцом по второй сделке. Первая по времени исполнения сделка признается первой частью РЕПО, а вторая сделка - второй частью РЕПО, при этом обязательства участников по второй части РЕПО возникают при условии исполнения первой части РЕПО.

4.13.2. Срок между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, установленный договором, не должен превышать один год. Датами исполнения первой и второй частей РЕПО считаются предусмотренные договором даты исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по первой и второй частям РЕПО соответственно. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной (расчетной) стоимости таких ценных бумаг. Цены реализации (приобретения) по обеим частям РЕПО исчисляются с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения каждой части РЕПО.

4.13.3. При проведении операции РЕПО не меняется цена приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО. При реализации ценных бумаг по первой части РЕПО и по второй части РЕПО финансовый результат, предусмотренный налоговым законодательством для операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг, для целей налогообложения не определяется.

4.13.4. По операции РЕПО выплаты, осуществляемые эмитентом по ценным бумагам в период между датами исполнения первой части РЕПО и второй части РЕПО, могут приниматься в уменьшение суммы денежных средств, подлежащих уплате продавцом по первой части РЕПО при последующем приобретении ценных бумаг по второй части РЕПО, либо перечисляться покупателем по первой части РЕПО продавцу по первой части РЕПО в соответствии с договором. При этом такие выплаты не признаются доходами покупателя по первой части РЕПО и включаются в доходы продавца по первой части РЕПО.

Процентный (купонный) доход учитывается при расчете налоговой базы продавца по первой части РЕПО, и не учитывается при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО.

В случае если договором предусмотрен учет купонных выплат, осуществленных между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, то указанные выплаты изменяют цену реализации (приобретения) по второй части РЕПО, которая используется при расчете доходов (расходов) в соответствии с п.п. 4.13.5, 4.13.6 настоящего пункта.

В случае если договором не предусмотрен учет купонных выплат, осуществленных между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, то указанные выплаты не влияют на сумму доходов (расходов), определяемых в соответствии с п.п. 4.13.5, 4.13.6 настоящего пункта.

4.13.5. Если Банк выступает продавцом по первой части РЕПО, то разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Банка.

4.13.6. Если Банк выступает покупателем по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав внереализационных доходов;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка.

4.13.7. Для целей налогового учета датой признания доходов (расходов) по операции РЕПО является дата исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.

4.13.8. Если Банк является покупателем по первой части РЕПО, то под открытием Банком короткой позиции по ценной бумаге, являющейся объектом операции РЕПО и находящейся у Банка по первой части РЕПО, понимается отчуждение им указанной ценной бумаги, за

исключением реализации ценной бумаги по первой части РЕПО или реализации ценной бумаги по второй части РЕПО в рамках одной операции РЕПО.

Открытие Банком короткой позиции по ценной бумаге осуществляется при условии отсутствия ценных бумаг того же выпуска в собственности у Банка (покупателя по первой части РЕПО), реализация или иное выбытие которых не приведет к открытию указанной короткой позиции.

Под закрытием Банком короткой позиции по ценной бумаге понимается исполнение второй части операции РЕПО за счет:

- полученных по другой сделке РЕПО ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция;
- приобретения ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция, за исключением приобретения ценных бумаг по операции РЕПО и исполнения обязательств по покупке ценных бумаг продавцом по второй части РЕПО.

Закрытие короткой позиции по ценной бумаге осуществляется до момента приобретения ценных бумаг того же выпуска в портфель ценных бумаг Банка, последующее (немедленное) отчуждение которых не приведет к открытию короткой позиции.

Последовательность закрытия Банком коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска определяется по методу **ФИФО (FIFO)** - в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

При этом закрытие короткой позиции по ценным бумагам по основанию исполнения обязательств по второй части РЕПО, сопровождающегося открытием короткой позиции, осуществляется во внеочередном порядке в момент исполнения Банком своих обязательств по второй части РЕПО.

4.13.9. Налоговая база по операции Банка, связанной с открытием короткой позиции, определяется в соответствии с положениями п. 10 Статьи 282 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая).

4.14. Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг

4.14.1 Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем). При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.14.2. Начиная с 01 июля 2005 года доходы Банка от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

4.14.3. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.14.4. Начиная с 01 июля 2005 года при определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, начиная с 01 июля 2005 года, не производится.

4.15. Прочее

4.15.1. Подотчетное лицо по приобретению товаро-материальных ценностей не позднее 10 рабочих (десяти) дней со дня получения денежных средств обязано сдать в Бухгалтерию авансовый отчет о приобретении товаро-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

4.15.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в Бухгалтерию в порядке и сроки, предусмотренные «Порядком предоставления и оформления документов по расходам на служебные командировки», утвержденным Председателем Правления Банка.

4.15.3. Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

4.15.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного офиса Банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день.

4.15.5. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

4.15.6. Реформация баланса осуществляется после утверждения Годовым Общим собранием акционеров баланса Банка и отчета о прибылях и убытках за прошедший финансовый год.

4.15.7. Нумерация приходных/расходных кассовых ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного операционного дня.

5. Налог на прибыль и порядок его уплаты в бюджет

5.1. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная Банком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

5.2. Порядок формирования прибыли для целей налогообложения отражается в налоговой декларации по налогу на прибыль.

5.3. **Расчет налога на прибыль Банка** осуществляется по методу начислений в соответствии с НК РФ, а именно:

- доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (перечисления) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.
- по доходам / расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы / расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.
- для доходов / расходов от реализации датой получения дохода / расхода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату. При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком-комитентом (принципалом) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

5.4. Классификация доходов и расходов Банка:

- доходы и расходы от реализации;
- внереализационные доходы и расходы.

5.4.1. *К доходам Банка от реализации* относятся:

- Доходы от реализации амортизируемого имущества;
- Доходы от комиссий, взимаемых Банком с Клиентов;
- Доходы от сумм возмещения Клиентами расходов Банка;
- Доходы от реализации (выбытия) ценных бумаг;
- Доходы в виде комиссий за брокерские, депозитарные услуги.

5.4.2. *К расходам Банка от реализации* относятся:

- Расходы на амортизационные отчисления;
- Расходы на ремонт основных средств;
- Расходы в размере стоимости неамортизируемого имущества в момент его приобретения;
- Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством РФ порядке;
- Расходы на оплату труда;
- Операционные расходы;
- Расходы от реализации (выбытия) ценных бумаг
- Комиссия по операциям с инвалютой, ценными бумагами;
- Расходы в виде комиссии за брокерские, депозитарные услуги;
- Расходы на текущий ремонт арендованных помещений;
- Прочие расходы, связанные с реализацией.

5.4.3. *К внереализационным доходам Банка* относятся:

- Доходы в виде процентов по размещенным средствам;
- Доходы от долевого участия в других организациях;
- Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Положительная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Доходы по уплате штрафов и пеней.
- Другие внереализационные доходы.

5.4.4. *К внереализационным расходам Банка* относятся:

- Расходы в виде процентов по привлеченным средствам;
- Расходы на формирование резервов;
- Отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Полученные убытки от реализации амортизируемого имущества;
- Расходы по уплате штрафов и пеней;
- Другие внереализационные расходы.

5.5. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в валюте РФ.

- 5.6. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату признания этих доходов / расходов.
- 5.7. Для определения финансового результата в целом по Банку (с учетом филиалов) *отчетным периодом является квартал*.
- 5.8. Сумма налога на прибыль исчисляется исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению с учетом льгот и ставки налога, нарастающим итогом с начала года по окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года.
- 5.9. Данный порядок уплаты в бюджет налога на прибыль действует без изменения до конца календарного года.
- 5.10. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль рассчитывается путем корректировки финансового результата по данным бухгалтерского и налогового учета.
- 5.11. Сметы расходов на командировочные расходы, расходы на обучение сотрудников, расходы на текущий и капитальный ремонты утверждены Советом Банка.
- 5.12. В порядке, предусмотренном ст. 19 НК РФ, филиалы Банка исполняют обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения филиалов, за исключением налога на прибыль.
- 5.13. Согласно ст. 288 НК РФ доля прибыли, которая приходится на обособленное подразделение Банка, и по которой исчисляется налог на прибыль, подлежащий перечислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ по месту нахождения указанных обособленных подразделений, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.
- 5.14. Указанные в п. 5.13 удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств Банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период.
- 5.15. В фактическую среднесписочную численность работников включаются работники, состоящие в штате, в том числе работающие по совместительству, а также лица, не состоящие в штате (выполняющие работы по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера за соответствующий отчетный период).
- 5.16. Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется исходя из стоимости, числящейся по балансу за вычетом износа.
- 5.17. Исчисление налога на прибыль по головной организации Банка, филиалам Банка и другим обособленным подразделениям Банка производится в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на тех территориях, где они расположены.
- 5.18. Исчисление и уплата налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации осуществляется по месту нахождения головной организации Банка, филиалов и других обособленных подразделений Банка, исходя из доли прибыли, приходящейся на них.
- 5.19. Если Банк имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта Российской Федерации, в таком случае определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. При этом Банк самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через

которое осуществляется уплата налога в бюджет этого субъекта Российской Федерации, уведомив о принятом решении налоговые органы, в которых обособленные подразделения налогоплательщика стоят на налоговом учете.

5.20. При уплате налога Банк использует метод квартальных авансовых платежей с уплатой ежемесячных авансовых платежей. Банк платит ежемесячно авансовые платежи в размере одной трети фактически уплаченного налога за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. Ежемесячный авансовый платеж за 1-й квартал составляет одну треть фактически уплаченного налога за 3-й квартал предыдущего года.

5.21. Налоговая база, к которой применяется иная налоговая ставка, чем 24%, определяется Банком отдельно.

5.22. Расчет налоговой базы ведется по форме, разработанной Банком самостоятельно, и составляется на основании данных налоговых регистров.

5.23. Налоговая база рассчитывается как разница между доходами, отраженными в налоговых регистрах и расходами, отраженными в налоговых регистрах.

6. Налог на имущество и порядок его уплаты в бюджет

6.1. Налог на имущество формируется *ежеквартально* на основании следующих документов:

- Глава 30 НК РФ;
- Закон г. Москвы от 05 ноября 2003 г. №64 «О налоге на имущество»;
- Законодательных актов местных органов власти по месту нахождения филиалов Банка.

6.2. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

6.3. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости.

Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

6.4. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению головной организации Банка, в отношении имущества каждого филиала, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

6.5. Налоговым периодом признается календарный год.

- 6.6. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.
- 6.7. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента.
- 6.8. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.
- 6.9. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.
- 6.10. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.
- 6.11. По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего филиала, налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.
- 6.12. Расчеты по авансовым платежам представляются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.
- 6.13. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Налог на добавленную стоимость (НДС) и порядок его уплаты в бюджет

- 7.1. Уплата налога на добавленную стоимость по операциям на территории Российской Федерации производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.
- 7.2. Банк использует дату возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств. Дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день оплаты товаров (работ, услуг).
- 7.3. Налоговый период по НДС устанавливается равным одному месяцу.
- 7.4. Банк, имеющий в своем составе филиалы, уплачивает налог на добавленную стоимость централизованно по месту нахождения головной организации Банка.
- 7.5. Декларация по НДС представляется по месту нахождения Головного банка. Обособленные подразделения не представляют декларацию по НДС по месту своего нахождения.
- 7.6. В целях налогового учета Банк при расчете налога на прибыль включает в затраты, принимаемые к вычету, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).
Все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, подлежат уплате в бюджет.
- 7.7. По услугам, оказанным Клиентам, Банк составляет счета-фактуры и оформляет их в соответствии со статьей 169 НК РФ. Счета-фактуры не составляются по операциям, не подлежащим налогообложению по статье 149 НК РФ.

7.8. Счета-фактуры по оказанным Клиентам услугам нумеруются (принята сквозная нумерация по Банку) и регистрируются в Книге продаж. Если услуга Клиенту была оказана в иностранной валюте, то суммы в счете-фактуре указываются в валюте. В Книге продаж в этом случае указывается рублевый эквивалент суммы счета-фактуры по курсу ЦБ РФ на дату списания комиссии с Клиента.

7.9. Книга продаж и Книга покупок ведутся в электронном виде.

7.10. Филиалы Банка не позднее 10 числа месяца следующего за отчетным предоставляют в ГО Банка электронные версии Книги продаж за отчетный месяц.

7.11. Книга продаж и Книга покупок не позднее 20 числа месяца сотрудниками Бухгалтерии ГО Банка и сотрудниками Бухгалтерии Филиалов Банка распечатываются за предыдущий месяц, нумеруются, брошюруются, подписываются Главным бухгалтером Банка (заместителем Главного бухгалтера, Главным бухгалтером Филиала) и скрепляются печатью Банка / Филиала.

8. Налог на доходы физических лиц и порядок его уплаты в бюджет

8.1. Налоговым периодом признается календарный год.

8.2. При каждой выплате дохода физическому лицу *Банк выступает в роли налогового агента* и производит удержание налога и перечисление налога в бюджет на соответствующие счета.

8.3. Банк представляет сведения о доходах физических лиц в сроки, установленные положениями НК РФ в налоговые органы по месту своего учета.

8.4. Сумма налога исчисляется отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала года.

8.5. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

8.6. При исчислении налога применяются разные налоговые ставки для налоговых резидентов и нерезидентов – физических лиц.

К физическим лицам – налоговым резидентам РФ относятся лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

8.7. Уточнение налогового статуса физического лица - налогоплательщика производится:

- на дату завершения пребывания иностранного гражданина в РФ;
- на дату отъезда гражданина РФ на постоянное место жительства за границу;
- после истечения 183 дней пребывания физического лица в РФ.

8.8. Удержание налога производится не позднее дня выплаты или зачисления на текущий счет физического лица (счет до востребования) денежных средств (дохода физического лица).

9. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог (ЕСН))

9.1. Расчет единого социального налога производится на основании:

- главы 24 НК РФ;

- Федерального Закона № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 года с изменениями и дополнениями.

9.2. Налоговым периодом признается календарный год.

9.3. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

9.4. Расчеты по налогу за отчетный период представляются не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

9.5. Декларация за налоговый период представляется не позднее 30 марта следующего года по окончании налогового периода.

9.6. Налог исчисляется нарастающим итогом с начала года.

9.7. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

9.8. Сумма налога *ежемесячно* не позднее установленного дня выплаты заработной платы перечисляется в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и Территориальный фонды медицинского страхования.

Перечисления в Фонд социального страхования осуществляются за вычетом произведенных расходов, которые разрешено производить за счет средств Фонда социального страхования.

10. Транспортный налог

10.1. Расчет транспортного налога в Банке исчисляется на основании:

- Главы 28 НК РФ;
- Закона г. Москвы от 23.10.2002 № 48 «О транспортном налоге» с изменениями и дополнениями.

10.2. Объектом налогообложения признаются автомобили, находящиеся в собственности Банка и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

10.3. Налоговая база определяется исходя из мощности двигателя в лошадиных силах.

10.4. Налоговым периодом признается календарный год.

10.5. В срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, Банк уплачивает транспортный налог и представляет в ИФНС по месту учета налоговую декларацию.

УТВЕРЖДЕНА

**Протокол Правления
АКБ «Электроника» ОАО
от «28» декабря 2006 г.
№ 138-06**

Председатель Правления

_____ **В.В. Романов**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «ЭЛЕКТРОНИКА» ОАО
на 2007 год**

(для целей бухгалтерского учета)

Версия 1.0

МОСКВА – 2006

Оглавление

0104242417.....	14
Открытое акционерное общество «Белорусский Индустриальный Банк».....	14
ОАО «Белорусский Индустриальный Банк».....	14
<u>РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ ЗА 2003-2006 Г.Г. РАССЧИТЫВАЕТСЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ ГОДОВЫХ ОТЧЕТОВ, СОСТАВЛЕННОГО В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ ЦБР ОТ 17 ДЕКАБРЯ 2004 Г. N 1530-У "О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА".....</u>	<u>32</u>
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.....	113
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Решении о выпуске Облигаций и Проспекте Облигаций.....	113
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.....	113
Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.....	114
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.....	162
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Решении о выпуске Облигаций и Проспекте Облигаций.....	162
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.....	162
Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.....	162
ОБРАЗЕЦ Лицевая сторона.....	173
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.....	174
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем сертификате облигаций.....	174
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.....	174
Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.....	174
Условия исполнения обязательств лицом, предоставившим обеспечение:.....	187
<u>1 А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.....</u>	<u>261</u>
<u>2 В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.....</u>	<u>266</u>
<u>3 Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ.....</u>	<u>267</u>
<u>1 ОРГАНИЗАЦИЯ.....</u>	<u>459</u>
<u>2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>460</u>
Основные принципы бухгалтерского учета.....	460
Основные допущения.....	461
Функциональная валюта.....	461
<u>3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>461</u>
Признание и оценка финансовых инструментов.....	461
Денежные средства и их эквиваленты.....	462

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	462
Ссуды и средства, предоставленные банкам.....	462
Соглашения РЕПО и обратного РЕПО.....	462
Ссуды, предоставленные клиентам.....	463
Списание ссуд и средств.....	463
Начисление процентов по обесцененным ссудам.....	464
Резерв под обесценение.....	464
Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	465
Инвестиции в наличии для продажи.....	465
Основные средства.....	466
Налогообложение.....	466
Депозиты банков и средства клиентов.....	467
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	467
Резервы.....	467
Финансовые гарантии и аккредитивы.....	467
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	468
Пенсионные обязательства.....	468
Признание доходов и расходов.....	468
Доходы по услугам и комиссии полученные.....	468
Операционная аренда.....	468
Методика пересчета в рубли.....	469
Обменный курс.....	469
Зачет финансовых активов и обязательств.....	469
Фидуциарная деятельность.....	469
Эффект применения новых стандартов.....	469
Эффект применения не вступивших в силу стандартов.....	470
Раннее применение не вступивших в силу стандартов.....	470
<u>4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>471</u>
<u>5 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ.....</u>	<u>472</u>
<u>6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>473</u>
<u>7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>473</u>
<u>8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</u>	<u>474</u>
<u>9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</u>	<u>474</u>
<u>10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</u>	<u>475</u>

11 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	475
12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	477
13 АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....	478
14 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ.....	480
15 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	481
16 ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	483
17 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	484
18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	484
19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	485
20 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.....	485
21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	485
22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	486
23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	487
24 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	487
25 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	488
26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	489
27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	492
28 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ.....	493
29 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	494
Риск ликвидности.....	494
Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств.....	494
Валютный риск.....	498
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	500
Ценовой риск.....	501
Кредитный риск.....	503
Географическая концентрация.....	504
1 ОРГАНИЗАЦИЯ.....	515
2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	516
Основные принципы бухгалтерского учета.....	516
Основные допущения.....	517
Функциональная валюта.....	517
3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	518
Признание и оценка финансовых инструментов.....	518
Денежные средства и их эквиваленты.....	518
Средства в банках.....	518
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки.....	518
Ссуды, предоставленные клиентам.....	519
Соглашения РЕПО и обратного РЕПО.....	519
Списание ссуд и средств.....	520
Резерв под обесценение.....	520

Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	521
Инвестиции в наличии для продажи.....	521
Основные средства и нематериальные активы.....	521
Налогообложение.....	522
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	523
Резервы.....	523
Финансовые гарантии и аккредитивы.....	523
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	523
Пенсионные обязательства.....	524
Признание доходов и расходов.....	524
Операционная аренда.....	524
Методика пересчета в рубли.....	525
Обменный курс.....	525
Зачет финансовых активов и обязательств.....	525
Фидуциарная деятельность.....	525
Изменение учетной политики.....	525
Применение новых стандартов.....	525
<u>4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>526</u>
<u>5 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ.....</u>	<u>527</u>
<u>6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ</u> <u>ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>528</u>
<u>7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ</u> <u>.....</u>	<u>528</u>
<u>8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</u>	<u>529</u>
<u>9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</u>	<u>529</u>
<u>10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</u>	<u>530</u>
<u>11 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....</u>	<u>530</u>
<u>12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ</u> <u>ФЕДЕРАЦИИ.....</u>	<u>532</u>
<u>13 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ</u> <u>ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>533</u>
<u>14 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ.....</u>	<u>537</u>
<u>15 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....</u>	<u>537</u>
<u>16 ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>538</u>
<u>17 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....</u>	<u>538</u>
<u>18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</u>	<u>539</u>
<u>19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>540</u>
<u>20 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.....</u>	<u>540</u>
<u>21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</u>	<u>541</u>
<u>22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>541</u>
<u>23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>542</u>
<u>24 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....</u>	<u>542</u>
<u>25 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>543</u>
<u>26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>545</u>
<u>27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>548</u>
<u>28 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ.....</u>	<u>548</u>

<u>29 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</u>	<u>549</u>
Риск ликвидности.....	549
Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств.....	550
Валютный риск.....	553
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	554
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	556
Ценовой риск.....	556
Кредитный риск.....	557
Географическая концентрация.....	558
<u>1 ВВЕДЕНИЕ.....</u>	<u>571</u>
Основные виды деятельности и дочерние компании.....	571
<u>2 ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</u>	<u>572</u>
Общие принципы.....	572
Применяемые стандарты.....	572
Принципы оценки финансовых показателей.....	572
Функциональная валюта и валюта представления данных	572
Использование оценок и суждений.....	572
<u>3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>573</u>
Операции в иностранной валюте.....	573
Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции.....	573
Денежные и приравненные к ним средства.....	573
Классификация финансовых инструментов.....	573
Признание финансовых инструментов	575
Оценка стоимости финансовых инструментов.....	575
Принцип оценки по справедливой стоимости.....	575
Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке.....	576
Прекращение признания.....	576
Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”.....	576
Взаимозачет активов и обязательств.....	577
Основные средства.....	577
Собственные активы.....	577
Арендованные активы.....	577
Переоценка.....	578
Амортизация	578
Обесценение активов.....	578
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.....	578
Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам.....	579
Резервы.....	580

Обязательства кредитного характера.....	580
Акционерный капитал.....	581
Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	581
Дивиденды.....	581
Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы.....	581
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли.....	581
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	581
Доход в форме дивидендов.....	581
Налогообложение.....	582
Изменения учетной политики.....	582
Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.....	582
4 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	583
5 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ.....	583
6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	584
7 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	584
8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД.....	584
9 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	584
22.....	584
10 ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	585
11 РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	585
Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль.....	585
12 КАССА И СЧЕТА ТИПА “НОСТРО” В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	586
13 ДЕПОЗИТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	586
14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	586
Банк относит в категорию “Крупный российские банки” 30 крупнейших российских банков по величине чистых активов.	586
По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не имеет просроченных и обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.....	586
Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.....	587
По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не имел контрагентов-банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Банка (31 декабря 2006 года: подобных контрагентов-банков не было).....	587
15 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД.....	587
Срочные сделки с ценными бумагами.....	588
16 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	589
Анализ обеспечения	592
Анализ обеспечения.....	593
Анализ изменения резерва под обесценение.....	593
Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам.....	594

Концентрация кредитов, выданных клиентам.....	594
Сроки погашения кредитов.....	594
17 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	595
18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	595
19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	597
20 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ.....	597
Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.....	597
21 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”	597
Ценные бумаги, обремененные залогом.....	598
22 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.....	598
Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.....	598
23 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	598
24 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	599
25 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ.....	599
26 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	601
Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	601
Дивиденды.....	601
27 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	601
Политика и процедуры Банка по управлению рисками.....	601
Рыночный риск.....	603
Риск изменения процентных ставок.....	603
Риск пересмотра процентных ставок	604
Риск изменения справедливой стоимости	604
Валютный риск.....	604
Фондовый риск.....	605
30 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....	610
Операции, по которым Банк выступает арендатором.....	610
31 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	610
Страхование.....	610
Условные налоговые обязательства.....	611
32 ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ.....	611
33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	611
Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными в том случае, когда одна из сторон может контролировать или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии решений по финансовой и операционной политике, как определено МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении каждого случая возможных взаимоотношений связанных сторон оценивается содержание таких взаимоотношений, а не просто их правовая форма.....	611
49.....	611
По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили. Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем акционеров Банка.....	613

51.....	613
<u>34 ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА.....</u>	<u>614</u>
<u>35 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>614</u>
<u>36 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ.....</u>	<u>615</u>
<u>37 АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</u>	<u>616</u>
<u>38 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ.....</u>	<u>619</u>
<u>57.....</u>	<u>619</u>
<u>1 ОРГАНИЗАЦИЯ.....</u>	<u>629</u>
<u>2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>630</u>
Основные принципы бухгалтерского учета.....	630
Основные допущения.....	631
Функциональная валюта.....	631
<u>3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>631</u>
Принципы консолидации.....	631
Признание и оценка финансовых инструментов.....	631
Денежные средства и их эквиваленты.....	632
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	632
Ссуды и средства, предоставленные банкам.....	632
Соглашения РЕПО и обратного РЕПО.....	633
Ссуды, предоставленные клиентам.....	633
Списание ссуд и средств.....	633
Резерв под обесценение.....	634
Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	634
Основные средства.....	635
Налогообложение.....	636
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	637
Резервы.....	637
Финансовые гарантии и аккредитивы.....	637
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	637
Пенсионные обязательства.....	637
Доходы по услугам и комиссии полученные.....	638
Методика пересчета в рубли.....	638
Обменный курс.....	638
Зачет финансовых активов и обязательств.....	638
Эффект применения новых стандартов.....	639
<u>4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>640</u>
<u>5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ, ПРОЧIE РЕЗЕРВЫ.....</u>	<u>641</u>

<u>6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>642</u>
<u>7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>642</u>
<u>8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</u>	<u>643</u>
<u>9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</u>	<u>643</u>
<u>10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</u>	<u>644</u>
<u>11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....</u>	<u>644</u>
<u>12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</u>	<u>646</u>
<u>13. АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>647</u>
<u>14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ.....</u>	<u>649</u>
<u>15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....</u>	<u>650</u>
<u>16. ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>652</u>
<u>17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....</u>	<u>653</u>
<u>18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....</u>	<u>653</u>
<u>19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>654</u>
<u>20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.....</u>	<u>654</u>
<u>21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....</u>	<u>654</u>
<u>22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>656</u>
<u>23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>657</u>
<u>24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....</u>	<u>657</u>
<u>25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>658</u>
<u>26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>659</u>
<u>27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>662</u>
<u>28. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ.....</u>	<u>664</u>
<u>29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</u>	<u>664</u>
 Риск ликвидности.....	 665
 Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств.....	 665
 Валютный риск.....	 669
 Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	 670
 Ценовой риск.....	 671
 Кредитный риск.....	 672
 Географическая концентрация.....	 673
<u>ОРГАНИЗАЦИЯ.....</u>	<u>684</u>
<u>ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>685</u>
 Основные принципы бухгалтерского учета.....	 685
 Основные допущения.....	 686
 Функциональная валюта.....	 686
<u>ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>686</u>
 Принципы консолидации.....	 686
 Признание и оценка финансовых инструментов.....	 687
 Денежные средства и их эквиваленты.....	 687
 Средства в банках.....	 687
 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки.....	 687

Ссуды, предоставленные клиентам.....	688
Соглашения РЕПО и обратного РЕПО.....	688
Списание ссуд и средств.....	689
Резерв под обесценение.....	689
Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	690
Основные средства и нематериальные активы.....	690
Налогообложение.....	691
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	692
Резервы.....	692
Финансовые гарантии и аккредитивы.....	692
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	692
Пенсионные обязательства.....	693
Методика пересчета в рубли.....	694
Обменный курс.....	694
Зачет финансовых активов и обязательств.....	694
Фидуциарная деятельность.....	694
<u>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>695</u>
<u>РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ.....</u>	<u>696</u>
<u>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО</u>	<u>697</u>
<u>СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>697</u>
<u>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ</u>	<u>697</u>
<u>.....</u>	<u>697</u>
<u>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</u>	<u>699</u>
<u>КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</u>	<u>699</u>
<u>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</u>	<u>699</u>
<u>НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....</u>	<u>700</u>
<u>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ</u>	<u>702</u>
<u>ФЕДЕРАЦИИ.....</u>	<u>702</u>
<u>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ</u>	<u>702</u>
<u>ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>702</u>
<u>ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ.....</u>	<u>706</u>
<u>ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....</u>	<u>706</u>
<u>ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>707</u>
<u>ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....</u>	<u>708</u>
<u>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</u>	<u>709</u>
<u>ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>710</u>
<u>ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.....</u>	<u>710</u>
<u>СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</u>	<u>711</u>
<u>ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>712</u>
<u>ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>712</u>
<u>УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....</u>	<u>713</u>
<u>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>713</u>
<u>ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>715</u>
<u>СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>718</u>
<u>ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ.....</u>	<u>719</u>
<u>3 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</u>	<u>720</u>

Риск ликвидности.....	720
Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств.....	720
Валютный риск.....	724
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	725
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	727
Ценовой риск.....	727
Кредитный риск.....	728
Географическая концентрация.....	728
<u>1. ВВЕДЕНИЕ.....</u>	<u>742</u>
Основные виды деятельности и дочерние компании.....	742
<u>2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>743</u>
Применяемые стандарты.....	743
Принципы оценки финансовых показателей.....	743
Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности.....	743
Использование оценок и суждений.....	743
<u>3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>744</u>
Операции в иностранной валюте.....	744
Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции.....	744
Денежные и приравненные к ним средства.....	744
Классификация финансовых инструментов.....	744
Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности.....	746
Оценка стоимости финансовых инструментов.....	746
Принцип оценки по справедливой стоимости.....	746
Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке.....	747
Прекращение признания.....	747
Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”.....	747
Взаимозачет активов и обязательств.....	748
Основные средства.....	748
Собственные активы.....	748
Арендованные активы.....	748
Переоценка.....	749
Амортизация	749
Обесценение активов.....	749
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.....	749
Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам.....	750
Резервы.....	751
Обязательства кредитного характера.....	751

Акционерный капитал.....	752
Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	752
Дивиденды.....	752
Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы.....	752
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли.....	752
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	752
Доход в форме дивидендов.....	752
Налогообложение.....	753
Изменения учетной политики.....	753
Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.....	753
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	754
5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	754
6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	755
7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	755
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	755
22.....	755
10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	756
11. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	756
Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль.....	756
12. КАССА И СЧЕТА ТИПА “НОСТРО” В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	757
13. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	757
14. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	757
В целях определения 30 крупных российских банков в качестве критерия Группа использует величину их чистых активов.	757
По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа не имеет просроченных и обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.....	757
Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.....	759
По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа не имела контрагентов-банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2006 года: подобных контрагентов-банков не было).....	759
15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД.....	759
Срочные сделки с ценными бумагами.....	760
16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	761
Анализ обеспечения	765
Анализ обеспечения.....	766
Анализ изменения резерва под обесценение.....	766
Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам.....	767
Концентрация кредитов, выданных клиентам.....	767
Сроки погашения кредитов.....	767
17 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	769

<u>18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</u>	<u>769</u>
<u>19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>771</u>
<u>20. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ.....</u>	<u>771</u>
Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.....	771
<u>21. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”.....</u>	<u>771</u>
Ценные бумаги, обремененные залогом.....	772
<u>22. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.....</u>	<u>772</u>
Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.....	772
<u>23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>772</u>
<u>24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>773</u>
<u>25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ.....</u>	<u>773</u>
<u>26. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>775</u>
Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	775
Дивиденды.....	775
<u>27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....</u>	<u>775</u>
Политика и процедуры Группы по управлению рисками.....	775
Рыночный риск.....	777
Риск изменения процентных ставок.....	777
Риск пересмотра процентных ставок	778
Риск изменения справедливой стоимости	778
Валютный риск.....	778
Фондовый риск.....	779
<u>30. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....</u>	<u>784</u>
Операции, по которым Группа выступает арендатором.....	784
<u>31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>784</u>
Страхование.....	784
Условные налоговые обязательства.....	785
<u>32 ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ.....</u>	<u>785</u>
<u>33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>785</u>
Для целей данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными в том случае, когда одна из сторон может контролировать или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии решений по финансовой и операционной политике, как определено МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении каждого случая возможных взаимоотношений связанных сторон оценивается содержание таких взаимоотношений, а не просто их правовая форма.....	785
49.....	785
По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили. Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем акционеров Группы.....	787
51.....	787
<u>34. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА.....</u>	<u>788</u>
<u>35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>788</u>

<u>36. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ.....</u>	<u>789</u>
<u>37. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</u>	<u>790</u>
<u>38 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ.....</u>	<u>794</u>
<u>57.....</u>	<u>794</u>
<u>2. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>811</u>
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	811
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.....	812
2.3. Налоги, уплачиваемые Банком.....	813
2.4. Основные принципы налогового учета.....	813
<u>3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</u>	<u>814</u>
3.1. Общие положения.....	814
3.2. Аналитический учет.....	815
3.3. Синтетический учет.....	817
3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка.....	818
3.5. Исправление ошибочных записей.....	820
3.6. Учет материальных ценностей.....	820
3.7. Инвентаризация.....	821
<u>4. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА.....</u>	<u>822</u>
4.1. Основные средства.....	822
4.2. Нематериальные активы.....	822
4.3. Материальные запасы.....	823
4.4. Амортизируемое имущество.....	824
4.5. Финансовые вложения.....	826
4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	831
4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	831
4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.....	832
4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам.....	832
4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	834
4.11. Формирование и использование резервов.....	834
4.12. Срочные сделки.....	838
4.13. Сделки РЕПО с ценными бумагами.....	840
4.14. Прочее.....	841
<u>5. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....</u>	<u>842</u>
<u>6. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....</u>	<u>844</u>

<u>7. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС) И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....</u>	<u>846</u>
<u>8. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.</u>	<u>846</u>
<u>9. ВЗНОСЫ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ.....</u>	<u>847</u>
<u>(ЕДИНЬНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ (ЕСН)).....</u>	<u>847</u>
<u>10. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ.....</u>	<u>848</u>
 «4.14. Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг.....»	848
<u>2. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>851</u>
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	851
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.....	852
2.3. Налоги, уплачиваемые Банком.....	853
2.4. Основные принципы налогового учета.....	853
<u>3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</u>	<u>854</u>
3.1. Общие положения.....	854
3.2. Аналитический учет.....	855
3.3. Синтетический учет.....	857
3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка.....	858
3.5. Исправление ошибочных записей.....	860
3.6. Учет материальных ценностей.....	860
3.7. Инвентаризация.....	860
<u>4. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА.....</u>	<u>861</u>
4.1. Основные средства.....	861
4.2. Нематериальные активы.....	862
4.3. Материальные запасы.....	863
4.4. Амортизируемое имущество.....	863
4.5. Финансовые вложения.....	866
4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	871
4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	871
4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.....	872
4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам.....	872
4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	874
4.11. Формирование и использование резервов.....	874
4.12. Срочные сделки.....	878
4.13. Особенности налогового учета операций РЕПО с ценными бумагами.....	880

4.14. Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг.....	882
4.15. Прочее.....	883
5. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....	883
6. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....	886
7. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС) И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....	887
8. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....	888
9. ВЗНОСЫ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ (ЕДИННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ (ЕСН)).....	888
10. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ.....	889
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	912
2. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	912
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	912
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.....	913
3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	914
3.1. Общие положения.....	914
3.2. Аналитический учет.....	916
3.3. Синтетический учет.....	918
3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка.....	918
3.5. Исправление ошибочных записей.....	921
3.6. Учет материальных ценностей.....	921
3.7. Инвентаризация.....	922
4. ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	923
4.1. Учет уставного капитала Банка.....	923
4.2. Учет основных средств.....	924
4.3. Учет строительства, изготовления, приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов	926
4.4. Учет аренды основных средств.....	926
4.5. Учет нематериальных активов.....	927
4.6. Учет материальных запасов.....	928
4.7. Финансовые вложения.....	929
4.8. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	932
4.9. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	933
4.10. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.....	933
4.11. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	934
4.12. Формирование и использование резервов.....	934

4.13. Срочные сделки.....	936
4.14. Учет отдельных операций филиалов Банка.	937
4.15. Прочее.....	938
<u>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</u>	<u>962</u>
<u>2. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>962</u>
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	962
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.....	965
<u>4 3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</u>	<u>966</u>
3.1. Общие положения.....	966
3.2. Аналитический учет.....	968
3.3. Синтетический учет.....	970
3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка.....	971
3.5. Исправление ошибочных записей.....	972
3.6. Учет материальных ценностей.....	973
3.7. Инвентаризация.....	974
<u>5 4. ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....</u>	<u>975</u>
4.1. Учет уставного капитала Банка.....	975
4.2. Учет основных средств.....	975
4.3. Учет строительства, изготовления, приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов	977
4.4. Учет аренды основных средств.....	978
4.5. Учет нематериальных активов.....	979
4.6. Учет материальных запасов.....	980
4.7. Финансовые вложения.....	980
4.8. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	986
4.9. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	987
4.10. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.....	987
4.11. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	988
4.12. Формирование и использование резервов.....	988
4.13. Срочные сделки.....	991
4.14. Учет отдельных операций филиалов Банка.	992
4.15. Учет отдельных расчетных операций	993

4.16. Прочее.....	994
<u>III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ПОРУЧИТЕЛЯ.....</u>	<u>995</u>
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя.....	995
3.2. Рыночная капитализация поручителя.....	995
3.3. Обязательства поручителя.....	996
3.3.1. Кредиторская задолженность.....	996
3.3.2. Кредитная история поручителя.....	997
3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	998
3.3.4. Прочие обязательства поручителя.....	998
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.....	998
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	998
3.5.1. Отраслевые риски.....	999
3.5.2. Страновые и региональные риски.....	1000
3.5.3. Финансовые риски.....	1001
3.5.4. Правовые риски.....	1002
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя.....	1003
3.5.6. Банковские риски	1003
<u>IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ.....</u>	<u>1004</u>
4.1. История создания и развитие поручителя.....	1004
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) поручителя.....	1004
4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя.....	1004
4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя.....	1004
4.1.4. Контактная информация.....	1005
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 7726539733.....	1005
4.1.6. Филиалы и представительства поручителя.....	1005
4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя.....	1005
4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя.....	1005
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя.....	1005
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики поручителя.....	1007
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Поручителя.....	1007
4.2.5. Сведения о наличии у поручителя лицензий.....	1008
4.2.6. Совместная деятельность поручителя	1008
4.2.7. Дополнительные требования к поручителям, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.....	1008
4.2.8. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	1008
4.2.9. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	1008
4.3. Планы будущей деятельности поручителя.....	1008
4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	1009
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Поручителя.....	1009
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.....	1009

4.6.1. Основные средства.....	1009
<u>V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ</u>	<u>1010</u>
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности поручителя.....	1010
5.1.1. Прибыль и убытки.....	1010
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности.....	1011
5.2. Ликвидность поручителя, достаточность капитала и оборотных средств.....	1011
5.3. Размер, структура и достаточность капитала и оборотных средств поручителя.....	1012
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя.....	1012
5.3.2. Финансовые вложения поручителя.....	1013
5.3.3. Нематериальные активы поручителя.....	1015
5.4. Сведения о политике и расходах поручителя в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	1015
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя.....	1015
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя.....	1016
5.5.2. Конкуренты поручителя.....	1017
<u>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</u>	<u>1018</u>
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя.....	1018
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя.....	1019
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя.....	1021
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.....	1021
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.....	1021
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.....	1021
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) поручителя.	1021
6.8. Сведения о любых обязательствах поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя.....	1022
<u>VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ПОРУЧИТЕЛЯ И О СОВЕРШЕННЫХ ПОРУЧИТЕЛЕМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ</u>	<u>1023</u>
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя.....	1023
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.....	1023

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя.....	1024
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.....	1024
7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	1025
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	1025
<u>VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</u>	<u>1027</u>
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя.....	1027
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал.....	1027
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год.....	1028
8.4. Сведения об учетной политике поручителя.....	1028
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	1028
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	1028
8.7. Сведения об участии поручителя в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя.....	1029
<u>X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....</u>	<u>1030</u>
10.1. Дополнительные сведения о поручителе.....	1030
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя.....	1030
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя.....	1030
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя.....	1030
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя.....	1030
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.....	1032
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем.....	1032
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя.....	1032
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя.....	1032
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя.....	1032
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).....	1032
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.....	1032
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).....	1032

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.....	1033
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.....	1033
10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	1033
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя.....	1033
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	1033
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Поручителя.....	1033
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя.....	1037
10.10. Иные сведения.....	1037
ООО «Энергия Инвест».....	1046
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ.....	1047
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ.....	1048
ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ.....	1049
ООО «Энергия Инвест».....	1059
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ.....	1060
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ.....	1061
ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ.....	1062
II. Учетная политика для целей налогообложения.....	1069
II. Учетная политика для целей налогообложения.....	1073
II. Учетная политика для целей налогообложения.....	1078
<u>ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.....</u>	<u>1080</u>

1. Общие положения

1.1. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (далее по тексту – Банк) на 2007 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета в Банке*.

1.2. Учетная политика Банка является обязательной для исполнения для всех подразделений Банка.

1.3. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, ФНС РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - НК РФ);
- Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, в частности Указания Центрального Банка Российской Федерации от 11 декабря 2006 №1757-У (далее по тексту - Правила);
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (с изменениями – письмо Отделения №1 Московского ГТУ Банка России от 08.12.2005 №51-05-19/40652).

1.4. Детализация бухгалтерского учета отдельных операций, а также аналитического учета на счетах указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.5. Детализация порядка расчетов, правил документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым Дополнительными офисами, Филиалами, структурными подразделениями Банка, а также порядок контроля за указанными операциями определяются во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

2.1.1. Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других организаций.

2.1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Примечание:

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учетов в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.5. Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком активов и пассивов, доходов и расходов и отражение их в учете с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета

2.2.1. **Преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.2.2. **Полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

2.2.3. **Осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

2.2.4. **Приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.2.5. **Непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.2.6. **Рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

2.2.7. **Открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2.8. **Своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете.

3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета в целях бухгалтерского учета

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании Правил учет ведется в различных учетных регистрах.

3.1.2. Под **Регистрами** понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета, в бухгалтерской отчетности, а также в целях налогового и управленческого учетов.

3.1.3. Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.1.4. Основанием для записей в Регистрах Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждены Банком России, другими государственными органами, Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

3.1.5. Правильность отражения операций в Регистрах обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также сотрудники Банка, осуществляющие дополнительный контроль.

3.1.6. **Под подписью** понимается как собственноручная подпись, так и электронно-цифровая подпись (далее по тексту – «ЭЦП»), применяемая в соответствии со статьей 160 ГК РФ.

3.1.7. Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка по счетам бухгалтерского учета, используется рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.8. Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го и 2-го порядка, составленную на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 08.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

3.1.9. Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка **ведется в валюте РФ (рублях и копейках)** на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

3.1.10. Учет имущества, обязательств и требований Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения и возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.1.12. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Все совершаемые в Банке операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе в рублях.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова "нерезидент", то счет относится к резиденту. Понятия "резидент", "нерезидент" соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

3.1.13. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением электронно-вычислительных машин.

3.2. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются:

3.2.1. Лицевые счета

3.2.1.1. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен характеристикой каждого счета (часть II Правил).

3.2.1.2. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

3.2.1.3. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному Клиенту и целевому назначению.

3.2.1.4. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

3.2.1.5. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.2.1.6. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении №1 к Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

3.2.1.7. Допускается ведение учета отдельных операций Банка (взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками Банка, учета основных средств, материальных запасов, операций с использованием пластиковых карт, операций с ценными бумагами, кредитных операций и других) в отдельных программах, с отражением данных на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

3.2.2. Книга регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов условно делится на две книги:

- **Книга регистрации открытых счетов Клиентов;**
- Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

3.2.2.1. Книга регистрации открытых счетов Клиентов

Открытые счета Клиентов регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов Клиентов*. В этой книге должны быть указаны следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;

- примечание.

3.2.2.2. Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям

Лицевые счета, открываемые не Клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*.

3.2.2.3. Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя.

Ежедневно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов, которые подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц.

3.2.2.4. На каждое первое число года следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, распечатанная Книга регистрации действующих счетов (открытых счетов в течение года), сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, печатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. Сформированная Книга регистрации действующих (открытых) счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, печатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

После сверки по истечении отчетного года ежедневные ведомости подлежат уничтожению.

Книга регистрации действующих счетов хранится в архиве в течение всего периода деятельности Банка.

3.2.3. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

3.2.3.1. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Правилам.

3.2.3.2. Ведомость остатков по счетам составляется ежедневно в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя, выдается на печать по мере необходимости.

3.2.3.3. По решению руководства Банка Ведомость остатков по счетам в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.2.4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

3.2.4.1. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Правилам.

3.2.4.2. Ведомость ведется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

3.3. Синтетический учет

Документами синтетического учета являются:

3.3.1. Ежедневная Оборотная ведомость

3.3.1.1. Оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам.

3.3.1.2. Оборотная ведомость составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

3.3.1.3. На 1-е число каждого месяца составляется Оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года и выдается на печать.

3.3.2. Ежедневный баланс.

3.3.2.1. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам.

3.3.2.2. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

3.3.3. Баланс для публикации составляется на основе консолидированного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и Оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или - по их поручению - уполномоченными лицами.

3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка

3.4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (отчетная дата).

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2008.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 15.04.2008.

В период с 16.04.2008 по дату подписания аудиторского заключения к годовому отчету Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2007 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2008.

3.4.3. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД.
- Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительную записку.

3.4.4. Событием после отчетной даты (СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, является факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать *существенное* влияние на финансовое состояние на отчетную дату.

3.4.5. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете в балансе головной организации Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.6. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.7. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, относятся:

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Все оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.

Все полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.

Другие события, к которым, в частности, могут относиться:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
- другие доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета.
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

3.4.8. К СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность могут относиться следующие события при :

- принятие решения о реорганизации кредитной организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

3.4.9. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России вместе с годовой публикуемой отчетностью не позднее 3 рабочих дней после даты ее опубликования. Опубликование отчетности производится в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

3.5. Исправление ошибочных записей

3.5.1. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и производиться в день выявления.

3.5.2. Порядок исправления ошибочных записей описан во внутрибанковском документе «Порядок исправления ошибочных записей в лицевых счетах после составления баланса», утвержденный приказом от 12.09.2005 № 253/11.

3.6. Учет материальных ценностей

3.6.1. Имущество, принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

3.6.2. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

3.6.3. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.6.4. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является его денежная оценка, согласованная учредителями (с учетом требований законодательства Российской Федерации), и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.6.5. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является *рыночная цена* имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Согласно ст.40 Налогового кодекса РФ: *Рыночной ценой товара (работы, услуги)* признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

3.6.6. Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется в соответствии с п.3.6.4.

3.6.7. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов находятся в эксплуатации и/или на хранении под ответственностью материально – ответственных лиц.

3.6.8. Учет материальных ценностей ведется по месту хранения и эксплуатации лицом, ответственным за их сохранность.

3.6.9. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

3.6.10. Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

3.6.11. Каждому инвентарному объекту основных средств, при принятии к бухгалтерскому учету (независимо от того, находится объект в эксплуатации, запасе или консервации) присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в собственности Банка.

3.6.12. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного пользования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

3.6.13. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам в течение 5 лет по окончании года списания.

3.6.14. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

3.6.15. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности.

3.6.16. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

3.7. Инвентаризация

3.7.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

3.7.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

3.7.3. Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации, в качестве подготовительной работы, Банк проводит инвентаризацию всех статей баланса:

- по состоянию на 01 ноября отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- по состоянию на 01 декабря отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским

операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;

- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), ревизию кассы.

3.7.4. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

3.7.5. Инвентаризация материальных ценностей ГО проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления Банка, филиалов соответственно – Приказом Управляющего Филиалом, по представительствам – на основании распоряжения Региональной Дирекции.

3.7.6. Результаты инвентаризации оформляются документами, формы которых утверждены Госкомстатом РФ, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

3.7.7. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

3.7.8. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

3.7.9. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

3.7.10. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

4. Порядок учета отдельных операций

4.1. Учет уставного капитала Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 11 декабря 2006г. № 1757-У Уставный капитал Банка учитывается на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

Остатки, числящиеся на лицевых счетах балансовых счетов №№ 10203, 10204, 10205, 10206, 10304, 10305, 10306 по состоянию на 1 января 2007г. должны быть перенесены не позднее 1 квартала 2007г. на лицевые счета, открытые на балансовом счете № 10207.

В балансе по состоянию на 1 июля 2007г. не должно быть остатков по счетам №№ 10203 - 10206, 10304 – 10306.

4.2. Учет основных средств

4.2.1. Под **основными средствами**, в целях бухгалтерского учета, понимается часть имущества со сроком полезного использования, *превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда* для оказания услуг, для управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями *и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов*.

4.2.2. К основным средствам в целях бухгалтерского учета также относятся:

- **оружие (независимо от стоимости);**
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и объекты природопользования;
- арендованные объекты основных средств;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

4.2.3.1. Вновь приобретенные основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на расходы Банка через амортизационные отчисления, рассчитанные исходя из сроков полезного использования, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 9 июля, 8 августа 2003 г., 18 ноября 2006 г.)

Классификация основных средств в целях бухгалтерского учета, введенных в эксплуатацию до введения в действие 25 гл. НК РФ, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации. Начисление амортизации основных средств производится в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства РФ», утвержденными Постановлением СМ СССР № 1072 от 22.10.90 г.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, определенными при приеме в эксплуатацию имущества.

4.2.3.2. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

4.2.3.3. Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам в целях бухгалтерского учета производится **ежемесячно**, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта учета в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета при выбытии.

4.2.3.4. Начисление амортизации имущества Банк производится **линейным способом** – исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

4.2.3.5. По легковым автомобилям с первоначальной стоимостью свыше 300 тысяч рублей и пассажирским микроавтобусам с первоначальной стоимостью свыше 400 тысяч рублей норма амортизации умножается на специальный коэффициент 0,5.

Банк, получивший указанные выше легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг (если по условиям договора лизинга, указанное имущество учитывается на балансе Банка), включают это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяют основную норму амортизации со специальным коэффициентом 0,5.

4.2.3.6. При начислении амортизации в отношении серверов, кондиционеров, обслуживающих серверные комнаты, специальных автомобилей, работающие в условиях повышенной сменности, Банк использует специальный коэффициент 2.

4.2.3.7. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) его использования предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок полезного использования данного имущества, Банк самостоятельно определяет срок его использования.

4.2.4. Законченные капитальные вложения в арендованные здания в форме неотделимых улучшений зачисляются в целях бухгалтерского учета в состав собственных основных средств Банка (при условии, что данные неотделимые улучшения являются собственностью Банка) в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды и учитываются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по неотделимым улучшениям начисляется исходя из оставшегося срока полезного использования арендованного здания.

4.2.5. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.6. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Переоценка основных средств Банка осуществляется в соответствии с действующей «Методикой проведения переоценки основных средств АКБ «Электроника» ОАО», утвержденной Приказом от 2 августа 2006г. № 368/11.

4.2.7. Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств.

4.2.8. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками или другими новыми качествами.

4.2.9. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов.

4.2.10. Списание затрат на ремонт основных средств, производится по факту оплаты без создания ремонтного фонда.

4.3. Учет строительства, изготовления, приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов

4.3.1. Затраты на сооружение, изготовление, приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

4.3.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. Затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

4.3.3. Бухгалтерский учет введенных в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

4.3.4. Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика, то принятие к бухгалтерскому учету основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с его долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

4.3.5. Затраты по доставке и доведению *безвозмездно полученного имущества, а также имущества, полученного по договору мены* до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся Банком на увеличение стоимости объекта.

4.3.6. Основные средства и нематериальные активы, *полученные по договору мены*, отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества по рыночной цене.

4.4. Учет аренды основных средств

4.4.1. Если Банк выступает арендодателем:

4.4.1.1. Имущество, предоставленное арендатору на основании договора аренды за плату во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка.

4.4.1.2. Переданные в аренду основные средства учитываются Банком в балансе на счетах по учету основных средств и одновременно на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. После окончания договора аренды, стоимость полученных Банком основных средств списывается с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

4.4.1.3. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в соответствии с п. 3.6.16.

4.4.1.4. Полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

4.4.2. Если Банк выступает арендатором:

4.4.2.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

4.4.2.2. Перечисленные Банком суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

4.4.2.3. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются Банком в бухгалтерском учете как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

4.4.2.4. Если произведенные капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).

4.4.2.5. Если из договора аренды следует, капитальные вложения будут возмещены Банку арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

4.5. Учет нематериальных активов

4.5.1. **Нематериальными активами** в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на которые принадлежат Банку), используемые для оказания услуг, управления Банком.

4.5.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.5.3. К нематериальным активам, в том числе относятся следующие объекты:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на торговый знак и знак обслуживания.

4.5.4. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов в целях бухгалтерского учета определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.5.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.5.6. Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования нематериального актива, определенного Банком.

4.5.7. Период полезного использования нематериального актива устанавливается на основании Приложения № 8 «Заключение о сроке полезного использования нематериального актива» Порядка предоставления в Бухгалтерию Банка документов по оплаченным договорам (счетам), утвержденного Приказом.

4.5.8. При приобретении Банком неисключительных прав на программные продукты:

- затраты списываются единовременно, если в договоре не определен срок действия приобретаемых прав,
- затраты учитываются на БС 61403 и списываются пропорционально количеству периодов, указанных в договоре.

4.5.9. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливается в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

4.6. Учет материальных запасов

4.6.1. **Материальные запасы** – в целях бухгалтерского учета это:

- часть материально - производственных запасов Банка, имеющих стоимость на дату приобретения *не более 10 000 рублей* за единицу включительно (без НДС);
или
- предметы, используемые в качестве средств труда *не более 12 месяцев*.

4.6.2. В частности, в целях бухгалтерского учета к материальным запасам, в том числе относятся:

- запасные части,
- материалы,
- инвентарь и принадлежности,
- издания,
- внеоборотные запасы.

4.6.3. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление, *без учета сумм налогов*, уплаченных продавцу при их приобретении.

4.6.4. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

4.6.5. Переданный в эксплуатацию инвентарь, относимый по стоимостному критерию к материальным запасам, в процессе эксплуатации учитывается внесистемно в материальном учете. Ведение материального учета возлагается на подразделения,

инициировавшие приобретение данного инвентаря и отвечающие за расход в бюджете по данной статье.

4.6.6. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

4.6.7. Операции приобретения материальных запасов в бухгалтерском учете отражаются через счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

4.6.8. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

4.7. Финансовые вложения

4.7.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги

4.7.1.1. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается законодательством РФ.

4.7.1.2. Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с эмиссионными ценными бумагами определен Правилами (с последующими изменениями и дополнениями), в том числе в соответствии с Приложением №11 к Правилам.

4.7.1.3. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.7.1.4. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

4.7.1.5. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.7.1.6. Вложения в эмиссионные ценные бумаги подразделяются на следующие портфели:

- **торговый портфель** – ценные бумаги, приобретенные с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) по договорам купли-продажи, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- **инвестиционный портфель** - ценные бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода по договорам купли-продажи, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- **портфель ценных бумаг, приобретенных по договорам с обратной продажей;**
- **портфель ценных бумаг, приобретенных по договорам займа;**
- **портфель контрольного участия** - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее, такими ценными бумагами признаются акции, дающие

право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем - голосующие акции.

4.7.1.7. При изменении целей приобретения (для перепродажи / инвестирования) ценных бумаг или если ценная бумага перестает (начинает) удовлетворять критериям котируемой ценной бумаги, то осуществляется перевод в соответствующий портфель на основании Распоряжения уполномоченного лица.

4.7.1.8. По эмиссионным ценным бумагам, переведенным из одного портфеля в другой, датой приобретения (для расчета себестоимости) считается дата зачисления на балансовый счет второго порядка соответствующего портфеля.

4.7.1.9. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета первой датой расчетов.

4.7.1.10. Под **датой расчетов** понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата платежа.

4.7.1.11. Операции и сделки, по которым первая дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.7.1.12. **Себестоимость ценных бумаг** - стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском учете при их выбытии, на основании метода оценки себестоимости реализованных / выбывающих ценных бумаг. В себестоимость не включается накопленный купонный доход, уплаченный при приобретении.

Финансовый результат от выбытия/реализации ценных бумаг торгового портфеля определяется с учетом переоценки на дату выбытия.

4.7.1.13. Себестоимость реализованных / выбывших ценных бумаг в разрезе портфелей, указанных в пункте 4.7.1.6. определяется по **методу ФИФО (FIFO)** - списываются вложения соответствующего количества первых по времени приобретенных ценных бумаг из соответствующего портфеля.

4.7.1.14. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.7.1.15. **Финансовый результат** (при выбытии ценной бумаги) - разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.7.1.16. Котируемые ценные бумаги переоцениваются по рыночной стоимости.

4.7.1.17. Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки котируемых ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах «Переоценка ценных бумаг».

4.7.1.18. В последний рабочий день месяца остатки по лицевым счетам «Переоценка ценных бумаг» относятся соответственно на счета доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

4.7.1.19. Допускается списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту – «ОРЦБ»), ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по торговому портфелю (далее по тексту – «в целом по портфелю») непосредственно на расходы с отражением их по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

4.7.1.20. При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

4.7.1.21. Затраты по реализации в отчетном месяце списываются на расходы полностью.

4.7.1.22. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг в торговый портфель, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

$$Z_p = Z * \left(\frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

З_р - затраты, подлежащие списанию на расходы,
З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,
Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,
О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,
П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

4.7.1.23. Возникающие суммовые разницы по операциям с ценными бумагами (в связи с проведением расчетов в валюте РФ (рублях) по условному курсу) относятся на доходы и расходы Банка по операциям с ценными бумагами.

Под **суммовой разницей** понимается разница, возникающая у Банка, если сумма возникших обязательств и/или требований в валюте РФ (рублях), исчисленная по установленному соглашением сторон курсу на дату реализации (приобретения) ценных бумаг, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в валюте РФ.

4.7.1.24. Детализация бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определена утвержденным в Банке Регламентом бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами.

4.7.2. Вложения в векселя третьих лиц

4.7.2.1. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в векселя третьих лиц (далее по тексту – «векселя») и операций, совершаемых с векселями, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.7.2.2. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию векселя является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая, как правило, датой акта приема-передачи векселя.

4.7.2.3. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу (датой акта приема-передачи векселя).

4.7.2.4. Вложения в векселя учитываются по цене приобретения.

4.7.2.5. *Финансовый результат* (при выбытии векселя) - разница между себестоимостью векселя и ценой погашения / оплаты либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.8. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.8.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадает с датой заключения сделки, в бухгалтерском учете отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.8.2. Операции и сделки, даты расчетов по которым совпадают с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.8.3. В бухгалтерском учете для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

4.8.4. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по символу 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по символу 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

4.8.5. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по сделкам СВОП учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70107 «Доходы по операциям СВОП» по символу 17314 «Доходы от проведения операций СВОП» и 70209 «Расходы по операциям СВОП» по символу 29413 «Расходы по операциям СВОП».

4.9. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.9.1. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента за счет средств Банка принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату расчетов с Клиентом (даты расчетов определены в Поручении Клиента на покупку / продажу иностранной валюты).

4.9.2. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

4.10. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам

4.10.1. Начисление процентов производится со дня следующего за днем размещения / привлечения денежных средств и по день фактического возврата денежных средств, включительно.

4.10.2. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.10.3. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам сроком «over day» в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) за один календарный день.

4.10.4. При расчете процентов по Договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами, за базу может браться 360 или 365 / 366 дней в зависимости от условий Генерального соглашения с данным юридическим лицом-нерезидентом или ссылки на право страны, которым необходимо руководствоваться при начислении процентов.

4.10.5. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день (оставшиеся до окончания отчетного месяца календарные дни должны быть включены в расчетный период отчетного месяца).

4.11. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.11.1. При непогашении задолженности по основному долгу Банк в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов (контрагентов) в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности.

4.11.2. При непогашении задолженности по уплате процентов Банк в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносит начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

4.12. Формирование и использование резервов

4.12.1. Формирование резерва под возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.12.1.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в частности следующие:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

4.12.1.2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

4.12.1.3. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

4.12.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо

ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

4.12.1.5. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) в соответствии с нормативными документами Банка России не формируется.

Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

4.12.2. Порядок списания Банком нереальных для взыскания ссуд и приравненных к ним задолженностей

4.12.2.1. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд) в порядке, определенном нормативными документами Банка России.

Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

4.12.2.2. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной ссудной задолженности по основному долгу.

4.12.2.3. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

4.12.2.4. Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Банка, в порядке, установленном Советом Банка, а также в порядке, установленном в настоящем пункте.

4.12.2.5. В случае если резерв на возможные потери по ссудам сформирован под прочие размещенные средства, предоставленные Банком по договору, которым при определенных условиях предусмотрена возможность невозврата предоставленных средств, то использование резерва на возможные потери по ссудам на покрытие нереальных для взыскания средств производится на основании распоряжения подразделения Банка, которое ведет указанный договор.

4.12.2.6. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

4.12.2.7. Списание нереальной для взыскания ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется при наличии актов уполномоченных государственных органов, к которым относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

4.12.2.8. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней с балансовых счетов сопровождается отражением задолженности по основному долгу и процентам на внебалансовых счетах.

4.12.2.9. В случае непоступления средств от должника в течение 5 лет указанная задолженность списывается с внебалансового учета.

4.12.3. Формирование резервов на возможные потери

4.12.3.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Правилами, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим возможным потерям.

4.12.3.2. Резервы на возможные потери создаются при возникновении фактора риска и корректируются на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

4.12.3.3. Резервы на возможные потери формируются в валюте РФ. По элементам расчетной базы для формирования резервов, выраженных в иностранной валюте, величина расчетной базы пересчитывается в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

4.12.3.4. В целях бухгалтерского учета резервы на возможные потери отражаются на пассивных счетах, предусмотренных Правилами, на которых отражается движение (формирование (доначисление), восстановление (уменьшение)) резервов на возможные потери в корреспонденции со счетами по учету расходов или доходов, а также списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

4.12.3.5. Не создаются резервы на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по рыночной цене.

4.12.3.6. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа.

4.13. Срочные сделки

4.13.1. Под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения.

4.13.2. Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

4.13.3. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются:

- на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

4.13.4. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

4.13.5. Требования и обязательства по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.13.6. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования Банк представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

4.14. Учет отдельных операций филиалов Банка.

4.14.1. Учет комиссий за инкассацию денежных средств.

4.14.1.1. Комиссия за перевозку денежных средств из операционных касс филиалов Банка, не имеющих собственную службу инкассации, и в операционные кассы филиалов Банка, не имеющих собственную службу инкассации, силами сторонних служб инкассации, с которыми заключены договоры на оказание услуг по перевозке денежных средств и других ценностей, отражается в балансе Головного офиса. Оплата счетов, выставаемых сторонними службами инкассации, производится Отделом учета

хозяйственных операций Управления налогообложения и учета хозяйственных операций Бухгалтерии Головного офиса Банка.

4.14.1.2. Оплата комиссий производится на основании представленных филиалами документов, подтверждающих факт оказания услуг, связанных с инкассацией наличных денежных средств и иных ценностей (счетов, актов приема-передачи оказанных услуг и т.п).

4.14.1.3. Списание комиссий на расходы в балансе ГО осуществляется на основании подтверждающих документов, поступающих от сторонних служб инкассации.

Учет расходов ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 70209, символ 29202 «Комиссия, уплаченная по операциям инкассации», открытых для каждого филиала.

4.14.2. Учет расходов по выплаченным процентам по депозитам физических и юридических лиц, ссуд и депозитов, привлеченных у кредитных организаций.

4.14.2.1. Расходы по выплаченным филиалами процентам за привлеченные депозиты физических и юридических лиц, проценты за привлеченные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в балансе ГО.

4.14.2.2. Бухгалтерия ГО ведет учет расходов по выплаченным филиалами процентам на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 70201, 70202, 70203, открытых на балансе ГО в разрезе каждого филиала.

4.14.2.3. Выплата начисленных процентов производится на счета клиентов непосредственного в филиалах с передачей сумм выплачиваемых процентов по счетам МФР на баланс ГО.

4.15. Прочее

4.15.1. Подотчетное лицо по приобретению товарно-материальных, ценностей обязано сдать в Бухгалтерию авансовый отчет о приобретении товарно-материальных ценностей и использовании денег на их покупку не позднее срока со дня получения денежных средств, определенного в соответствующем приказе.

4.15.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в Бухгалтерию в порядке и сроки, предусмотренные Политикой по служебным командировкам АКБ «Электроника» ОАО.

4.15.3. Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

4.15.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного офиса Банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день.

4.15.5. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

4.15.6. Реформация баланса осуществляется после утверждения Годовым Общим собранием акционеров баланса Банка и отчета о прибылях и убытках за прошедший финансовый год.

4.15.7. Нумерация приходных/расходных кассовых ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного операционного дня.

4.15.8. Нумерация мемориальных ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного рабочего дня каждым бухгалтерским работникам, делающим проводки.

4.15.9. Нумерация платежных поручений/требований осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение календарного года в каждом подразделении Банка, формирующем указанные документы.

УТВЕРЖДЕНА

**Протокол Правления
АКБ «Электроника» ОАО
от «28» декабря 2007 г.
№ 275-07**

Председатель Правления

_____ **В.В. Романов**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «ЭЛЕКТРОНИКА» ОАО
на 2008 год**

(для целей бухгалтерского учета)

Версия 1.0

МОСКВА – 2007

Оглавление

0104242417.....	14
Открытое акционерное общество «Белорусский Индустриальный Банк».....	14
ОАО «Белорусский Индустриальный Банк».....	14
<u>РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ ЗА 2003-2006 Г.Г. РАССЧИТЫВАЕТСЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ</u> <u>ГОДОВЫХ ОТЧЕТОВ, СОСТАВЛЕННОГО В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ ЦБР ОТ</u> <u>17 ДЕКАБРЯ 2004 Г. N 1530-У "О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ</u> <u>ОРГАНИЗАЦИЯМИ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА".....</u>	<u>32</u>
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.....	113
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Решении о выпуске Облигаций и Проспекте Облигаций.....	113
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.....	113
Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.....	114
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.....	162
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Решении о выпуске Облигаций и Проспекте Облигаций.....	162
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.....	162
Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.....	162
ОБРАЗЕЦ Лицевая сторона.....	173
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.....	174
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем сертификате облигаций.....	174
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.....	174
Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.....	174
Условия исполнения обязательств лицом, предоставившим обеспечение:.....	187
<u>1 А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.....</u>	<u>261</u>
<u>2 В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.....</u>	<u>266</u>
<u>3 Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ.....</u>	<u>267</u>
<u>1 ОРГАНИЗАЦИЯ.....</u>	<u>459</u>
<u>2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>460</u>
Основные принципы бухгалтерского учета.....	460
Основные допущения.....	461
Функциональная валюта.....	461
<u>3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>461</u>
Признание и оценка финансовых инструментов.....	461
Денежные средства и их эквиваленты.....	462
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	462

Ссуды и средства, предоставленные банкам.....	462
Соглашения РЕПО и обратного РЕПО.....	462
Ссуды, предоставленные клиентам.....	463
Списание ссуд и средств.....	463
Начисление процентов по обесцененным ссудам.....	464
Резерв под обесценение.....	464
Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	465
Инвестиции в наличии для продажи.....	465
Основные средства.....	466
Налогообложение.....	466
Депозиты банков и средства клиентов.....	467
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	467
Резервы.....	467
Финансовые гарантии и аккредитивы.....	467
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	468
Пенсионные обязательства.....	468
Признание доходов и расходов.....	468
Доходы по услугам и комиссии полученные.....	468
Операционная аренда.....	468
Методика пересчета в рубли.....	469
Обменный курс.....	469
Зачет финансовых активов и обязательств.....	469
Фидуциарная деятельность.....	469
Эффект применения новых стандартов.....	469
Эффект применения не вступивших в силу стандартов.....	470
Раннее применение не вступивших в силу стандартов.....	470
<u>4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>471</u>
<u>5 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ.....</u>	<u>472</u>
<u>6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>473</u>
<u>7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>473</u>
<u>8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</u>	<u>474</u>
<u>9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</u>	<u>474</u>
<u>10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</u>	<u>475</u>
<u>11 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....</u>	<u>475</u>

<u>12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</u>	<u>477</u>
<u>13 АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>478</u>
<u>14 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ.....</u>	<u>480</u>
<u>15 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....</u>	<u>481</u>
<u>16 ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>483</u>
<u>17 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....</u>	<u>484</u>
<u>18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....</u>	<u>484</u>
<u>19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>485</u>
<u>20 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.....</u>	<u>485</u>
<u>21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....</u>	<u>485</u>
<u>22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>486</u>
<u>23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>487</u>
<u>24 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....</u>	<u>487</u>
<u>25 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>488</u>
<u>26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>489</u>
<u>27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>492</u>
<u>28 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ.....</u>	<u>493</u>
<u>29 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</u>	<u>494</u>
 Риск ликвидности.....	 494
 Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств.....	 494
 Валютный риск.....	 498
 Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	 500
 Ценовой риск.....	 501
 Кредитный риск.....	 503
 Географическая концентрация.....	 504
<u>1 ОРГАНИЗАЦИЯ.....</u>	<u>515</u>
<u>2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>516</u>
 Основные принципы бухгалтерского учета.....	 516
 Основные допущения.....	 517
 Функциональная валюта.....	 517
<u>3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>518</u>
 Признание и оценка финансовых инструментов.....	 518
 Денежные средства и их эквиваленты.....	 518
 Средства в банках.....	 518
 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки.....	 518
 Ссуды, предоставленные клиентам.....	 519
 Соглашения РЕПО и обратного РЕПО.....	 519
 Списание ссуд и средств.....	 520
 Резерв под обесценение.....	 520
 Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	 521

Инвестиции в наличии для продажи.....	521
Основные средства и нематериальные активы.....	521
Налогообложение.....	522
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	523
Резервы.....	523
Финансовые гарантии и аккредитивы.....	523
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	523
Пенсионные обязательства.....	524
Признание доходов и расходов.....	524
Операционная аренда.....	524
Методика пересчета в рубли.....	525
Обменный курс.....	525
Зачет финансовых активов и обязательств.....	525
Фидуциарная деятельность.....	525
Изменение учетной политики.....	525
Применение новых стандартов.....	525
<u>4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>526</u>
<u>5 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ.....</u>	<u>527</u>
<u>6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ</u> <u>ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>528</u>
<u>7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ</u> <u>.....</u>	<u>528</u>
<u>8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</u>	<u>529</u>
<u>9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</u>	<u>529</u>
<u>10 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</u>	<u>530</u>
<u>11 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....</u>	<u>530</u>
<u>12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ</u> <u>ФЕДЕРАЦИИ.....</u>	<u>532</u>
<u>13 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ</u> <u>ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>533</u>
<u>14 ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ.....</u>	<u>537</u>
<u>15 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....</u>	<u>537</u>
<u>16 ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>538</u>
<u>17 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....</u>	<u>538</u>
<u>18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</u>	<u>539</u>
<u>19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>540</u>
<u>20 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.....</u>	<u>540</u>
<u>21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</u>	<u>541</u>
<u>22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>541</u>
<u>23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>542</u>
<u>24 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....</u>	<u>542</u>
<u>25 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>543</u>
<u>26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>545</u>
<u>27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>548</u>
<u>28 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ.....</u>	<u>548</u>
<u>29 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</u>	<u>549</u>

Риск ликвидности.....	549
Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств.....	550
Валютный риск.....	553
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	554
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	556
Ценовой риск.....	556
Кредитный риск.....	557
Географическая концентрация.....	558
<u>1 ВВЕДЕНИЕ.....</u>	<u>571</u>
Основные виды деятельности и дочерние компании.....	571
<u>2 ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</u>	<u>572</u>
Общие принципы.....	572
Применяемые стандарты.....	572
Принципы оценки финансовых показателей.....	572
Функциональная валюта и валюта представления данных	572
Использование оценок и суждений.....	572
<u>3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>573</u>
Операции в иностранной валюте.....	573
Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции.....	573
Денежные и приравненные к ним средства.....	573
Классификация финансовых инструментов.....	573
Признание финансовых инструментов	575
Оценка стоимости финансовых инструментов.....	575
Принцип оценки по справедливой стоимости.....	575
Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке.....	576
Прекращение признания.....	576
Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”.....	576
Взаимозачет активов и обязательств.....	577
Основные средства.....	577
Собственные активы.....	577
Арендованные активы.....	577
Переоценка.....	578
Амортизация	578
Обесценение активов.....	578
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.....	578
Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам.....	579
Резервы.....	580
Обязательства кредитного характера.....	580

Акционерный капитал.....	581
Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	581
Дивиденды.....	581
Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы.....	581
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли.....	581
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	581
Доход в форме дивидендов.....	581
Налогообложение.....	582
Изменения учетной политики.....	582
Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.....	582
4 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	583
5 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ.....	583
6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	584
7 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	584
8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД.....	584
9 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	584
22.....	584
10 ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	585
11 РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	585
Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль.....	585
12 КАССА И СЧЕТА ТИПА “НОСТРО” В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	586
13 ДЕПОЗИТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	586
14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	586
Банк относит в категорию “Крупный российские банки” 30 крупнейших российских банков по величине чистых активов.	586
По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не имеет просроченных и обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.....	586
Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.....	587
По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не имел контрагентов-банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Банка (31 декабря 2006 года: подобных контрагентов-банков не было).....	587
15 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД.....	587
Срочные сделки с ценными бумагами.....	588
16 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	589
Анализ обеспечения	592
Анализ обеспечения.....	593
Анализ изменения резерва под обесценение.....	593
Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам.....	594
Концентрация кредитов, выданных клиентам.....	594

Сроки погашения кредитов.....	594
<u>17 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>595</u>
<u>18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</u>	<u>595</u>
<u>19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>597</u>
<u>20 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ.....</u>	<u>597</u>
Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.....	597
<u>21 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”</u>	<u>597</u>
Ценные бумаги, обремененные залогом.....	598
<u>22 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.....</u>	<u>598</u>
Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.....	598
<u>23 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>598</u>
<u>24 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>599</u>
<u>25 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ.....</u>	<u>599</u>
<u>26 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>601</u>
Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	601
Дивиденды.....	601
<u>27 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....</u>	<u>601</u>
Политика и процедуры Банка по управлению рисками.....	601
Рыночный риск.....	603
Риск изменения процентных ставок.....	603
Риск пересмотра процентных ставок	604
Риск изменения справедливой стоимости	604
Валютный риск.....	604
Фондовый риск.....	605
<u>30 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....</u>	<u>610</u>
Операции, по которым Банк выступает арендатором.....	610
<u>31 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>610</u>
Страхование.....	610
Условные налоговые обязательства.....	611
<u>32 ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ.....</u>	<u>611</u>
<u>33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>611</u>
Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными в том случае, когда одна из сторон может контролировать или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии решений по финансовой и операционной политике, как определено МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении каждого случая возможных взаимоотношений связанных сторон оценивается содержание таких взаимоотношений, а не просто их правовая форма.....	611
49.....	611
По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили. Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем акционеров Банка.....	613
51.....	613

<u>34 ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА.....</u>	<u>614</u>
<u>35 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>614</u>
<u>36 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ.....</u>	<u>615</u>
<u>37 АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</u>	<u>616</u>
<u>38 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ.....</u>	<u>619</u>
<u>57.....</u>	<u>619</u>
<u>1 ОРГАНИЗАЦИЯ.....</u>	<u>629</u>
<u>2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>630</u>
Основные принципы бухгалтерского учета.....	630
Основные допущения.....	631
Функциональная валюта.....	631
<u>3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>631</u>
Принципы консолидации.....	631
Признание и оценка финансовых инструментов.....	631
Денежные средства и их эквиваленты.....	632
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	632
Ссуды и средства, предоставленные банкам.....	632
Соглашения РЕПО и обратного РЕПО.....	633
Ссуды, предоставленные клиентам.....	633
Списание ссуд и средств.....	633
Резерв под обесценение.....	634
Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	634
Основные средства.....	635
Налогообложение.....	636
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	637
Резервы.....	637
Финансовые гарантии и аккредитивы.....	637
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	637
Пенсионные обязательства.....	637
Доходы по услугам и комиссии полученные.....	638
Методика пересчета в рубли.....	638
Обменный курс.....	638
Зачет финансовых активов и обязательств.....	638
Эффект применения новых стандартов.....	639
<u>4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>640</u>
<u>5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧЕЕ РЕЗЕРВЫ.....</u>	<u>641</u>

<u>6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>642</u>
<u>7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>642</u>
<u>8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</u>	<u>643</u>
<u>9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</u>	<u>643</u>
<u>10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</u>	<u>644</u>
<u>11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....</u>	<u>644</u>
<u>12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</u>	<u>646</u>
<u>13. АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>647</u>
<u>14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ.....</u>	<u>649</u>
<u>15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....</u>	<u>650</u>
<u>16. ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>652</u>
<u>17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....</u>	<u>653</u>
<u>18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....</u>	<u>653</u>
<u>19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>654</u>
<u>20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.....</u>	<u>654</u>
<u>21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....</u>	<u>654</u>
<u>22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>656</u>
<u>23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>657</u>
<u>24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....</u>	<u>657</u>
<u>25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>658</u>
<u>26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>659</u>
<u>27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>662</u>
<u>28. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ.....</u>	<u>664</u>
<u>29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</u>	<u>664</u>
 Риск ликвидности.....	 665
 Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств.....	 665
 Валютный риск.....	 669
 Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	 670
 Ценовой риск.....	 671
 Кредитный риск.....	 672
 Географическая концентрация.....	 673
<u>ОРГАНИЗАЦИЯ.....</u>	<u>684</u>
<u>ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>685</u>
 Основные принципы бухгалтерского учета.....	 685
 Основные допущения.....	 686
 Функциональная валюта.....	 686
<u>ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>686</u>
 Принципы консолидации.....	 686
 Признание и оценка финансовых инструментов.....	 687
 Денежные средства и их эквиваленты.....	 687
 Средства в банках.....	 687
 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки.....	 687

Ссуды, предоставленные клиентам.....	688
Соглашения РЕПО и обратного РЕПО.....	688
Списание ссуд и средств.....	689
Резерв под обесценение.....	689
Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	690
Основные средства и нематериальные активы.....	690
Налогообложение.....	691
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	692
Резервы.....	692
Финансовые гарантии и аккредитивы.....	692
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	692
Пенсионные обязательства.....	693
Методика пересчета в рубли.....	694
Обменный курс.....	694
Зачет финансовых активов и обязательств.....	694
Фидуциарная деятельность.....	694
<u>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>695</u>
<u>РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ.....</u>	<u>696</u>
<u>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО</u>	<u>697</u>
<u>СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>697</u>
<u>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ</u>	<u>697</u>
<u>.....</u>	<u>699</u>
<u>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....</u>	<u>699</u>
<u>КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</u>	<u>699</u>
<u>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</u>	<u>699</u>
<u>НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....</u>	<u>700</u>
<u>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ</u>	<u>702</u>
<u>ФЕДЕРАЦИИ.....</u>	<u>702</u>
<u>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ</u>	<u>702</u>
<u>ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....</u>	<u>706</u>
<u>ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ.....</u>	<u>706</u>
<u>ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....</u>	<u>707</u>
<u>ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....</u>	<u>708</u>
<u>ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....</u>	<u>709</u>
<u>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</u>	<u>710</u>
<u>ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>710</u>
<u>ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.....</u>	<u>711</u>
<u>СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</u>	<u>712</u>
<u>ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>712</u>
<u>ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>713</u>
<u>УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....</u>	<u>713</u>
<u>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>715</u>
<u>ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>718</u>
<u>СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>719</u>
<u>ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ.....</u>	<u>720</u>
<u>3 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</u>	<u>720</u>

Риск ликвидности.....	720
Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств.....	720
Валютный риск.....	724
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	725
Производные финансовые инструменты и сделки спот.....	727
Ценовой риск.....	727
Кредитный риск.....	728
Географическая концентрация.....	728
<u>1. ВВЕДЕНИЕ.....</u>	<u>742</u>
Основные виды деятельности и дочерние компании.....	742
<u>2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</u>	<u>743</u>
Применяемые стандарты.....	743
Принципы оценки финансовых показателей.....	743
Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности.....	743
Использование оценок и суждений.....	743
<u>3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>744</u>
Операции в иностранной валюте.....	744
Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции.....	744
Денежные и приравненные к ним средства.....	744
Классификация финансовых инструментов.....	744
Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности.....	746
Оценка стоимости финансовых инструментов.....	746
Принцип оценки по справедливой стоимости.....	746
Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке.....	747
Прекращение признания.....	747
Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”.....	747
Взаимозачет активов и обязательств.....	748
Основные средства.....	748
Собственные активы.....	748
Арендованные активы.....	748
Переоценка.....	749
Амортизация	749
Обесценение активов.....	749
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.....	749
Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам.....	750
Резервы.....	751
Обязательства кредитного характера.....	751

Акционерный капитал.....	752
Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	752
Дивиденды.....	752
Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы.....	752
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли.....	752
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	752
Доход в форме дивидендов.....	752
Налогообложение.....	753
Изменения учетной политики.....	753
Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.....	753
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	754
5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	754
6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	755
7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	755
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	755
22.....	755
10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	756
11. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	756
Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль.....	756
12. КАССА И СЧЕТА ТИПА “НОСТРО” В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	757
13. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	757
14. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	757
В целях определения 30 крупных российских банков в качестве критерия Группа использует величину их чистых активов.	757
По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа не имеет просроченных и обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.....	757
Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.....	759
По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа не имела контрагентов-банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от величины собственных средств Группы (31 декабря 2006 года: подобных контрагентов-банков не было).....	759
15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД.....	759
Срочные сделки с ценными бумагами.....	760
16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	761
Анализ обеспечения	765
Анализ обеспечения.....	766
Анализ изменения резерва под обесценение.....	766
Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам.....	767
Концентрация кредитов, выданных клиентам.....	767
Сроки погашения кредитов.....	767
17 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	769

<u>18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</u>	<u>769</u>
<u>19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</u>	<u>771</u>
<u>20. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ.....</u>	<u>771</u>
Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.....	771
<u>21. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”.....</u>	<u>771</u>
Ценные бумаги, обремененные залогом.....	772
<u>22. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.....</u>	<u>772</u>
Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.....	772
<u>23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....</u>	<u>772</u>
<u>24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>773</u>
<u>25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ.....</u>	<u>773</u>
<u>26. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....</u>	<u>775</u>
Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	775
Дивиденды.....	775
<u>27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....</u>	<u>775</u>
Политика и процедуры Группы по управлению рисками.....	775
Рыночный риск.....	777
Риск изменения процентных ставок.....	777
Риск пересмотра процентных ставок	778
Риск изменения справедливой стоимости	778
Валютный риск.....	778
Фондовый риск.....	779
<u>30. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....</u>	<u>784</u>
Операции, по которым Группа выступает арендатором.....	784
<u>31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</u>	<u>784</u>
Страхование.....	784
Условные налоговые обязательства.....	785
<u>32 ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ.....</u>	<u>785</u>
<u>33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</u>	<u>785</u>
Для целей данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными в том случае, когда одна из сторон может контролировать или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии решений по финансовой и операционной политике, как определено МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении каждого случая возможных взаимоотношений связанных сторон оценивается содержание таких взаимоотношений, а не просто их правовая форма.....	785
49.....	785
По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили. Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем акционеров Группы.....	787
51.....	787
<u>34. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА.....</u>	<u>788</u>
<u>35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</u>	<u>788</u>

<u>36. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ.....</u>	<u>789</u>
<u>37. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</u>	<u>790</u>
<u>38 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ.....</u>	<u>794</u>
<u>57.....</u>	<u>794</u>
<u>2. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>811</u>
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	811
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.....	812
2.3. Налоги, уплачиваемые Банком.....	813
2.4. Основные принципы налогового учета.....	813
<u>3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</u>	<u>814</u>
3.1. Общие положения.....	814
3.2. Аналитический учет.....	815
3.3. Синтетический учет.....	817
3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка.....	818
3.5. Исправление ошибочных записей.....	820
3.6. Учет материальных ценностей.....	820
3.7. Инвентаризация.....	821
<u>4. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА.....</u>	<u>822</u>
4.1. Основные средства.....	822
4.2. Нематериальные активы.....	822
4.3. Материальные запасы.....	823
4.4. Амортизируемое имущество.....	824
4.5. Финансовые вложения.....	826
4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	831
4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	831
4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.....	832
4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам.....	832
4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	834
4.11. Формирование и использование резервов.....	834
4.12. Срочные сделки.....	838
4.13. Сделки РЕПО с ценными бумагами.....	840
4.14. Прочее.....	841
<u>5. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....</u>	<u>842</u>
<u>6. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....</u>	<u>844</u>

<u>7. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС) И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....</u>	<u>846</u>
<u>8. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.</u>	<u>846</u>
<u>9. ВЗНОСЫ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ.....</u>	<u>847</u>
<u>(ЕДИНЬЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ (ЕСН)).....</u>	<u>847</u>
<u>10. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ.....</u>	<u>848</u>
 «4.14. Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг.....»	848
<u>2. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>851</u>
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	851
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.....	852
2.3. Налоги, уплачиваемые Банком.....	853
2.4. Основные принципы налогового учета.....	853
<u>3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</u>	<u>854</u>
3.1. Общие положения.....	854
3.2. Аналитический учет.....	855
3.3. Синтетический учет.....	857
3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка.....	858
3.5. Исправление ошибочных записей.....	860
3.6. Учет материальных ценностей.....	860
3.7. Инвентаризация.....	860
<u>4. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА.....</u>	<u>861</u>
4.1. Основные средства.....	861
4.2. Нематериальные активы.....	862
4.3. Материальные запасы.....	863
4.4. Амортизируемое имущество.....	863
4.5. Финансовые вложения.....	866
4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	871
4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	871
4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.....	872
4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам.....	872
4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	874
4.11. Формирование и использование резервов.....	874
4.12. Срочные сделки.....	878
4.13. Особенности налогового учета операций РЕПО с ценными бумагами.....	880

4.14. Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг.....	882
4.15. Прочее.....	883
5. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....	883
6. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....	886
7. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС) И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....	887
8. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПОРЯДОК ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ.....	888
9. ВЗНОСЫ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ (ЕДИННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ (ЕСН)).....	888
10. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ.....	889
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	912
2. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	912
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	912
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.....	913
3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	914
3.1. Общие положения.....	914
3.2. Аналитический учет.....	916
3.3. Синтетический учет.....	918
3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка.....	918
3.5. Исправление ошибочных записей.....	921
3.6. Учет материальных ценностей.....	921
3.7. Инвентаризация.....	922
4. ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	923
4.1. Учет уставного капитала Банка.....	923
4.2. Учет основных средств.....	924
4.3. Учет строительства, изготовления, приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов	926
4.4. Учет аренды основных средств.....	926
4.5. Учет нематериальных активов.....	927
4.6. Учет материальных запасов.....	928
4.7. Финансовые вложения.....	929
4.8. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	932
4.9. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	933
4.10. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.....	933
4.11. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	934
4.12. Формирование и использование резервов.....	934

4.13. Срочные сделки.....	936
4.14. Учет отдельных операций филиалов Банка.	937
4.15. Прочее.....	938
<u>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</u>	<u>962</u>
<u>2. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</u>	<u>962</u>
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.....	962
2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета.....	965
<u>4 3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ РЕГИСТРОВ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</u>	<u>966</u>
3.1. Общие положения.....	966
3.2. Аналитический учет.....	968
3.3. Синтетический учет.....	970
3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка.....	971
3.5. Исправление ошибочных записей.....	972
3.6. Учет материальных ценностей.....	973
3.7. Инвентаризация.....	974
<u>5 4. ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....</u>	<u>975</u>
4.1. Учет уставного капитала Банка.....	975
4.2. Учет основных средств.....	975
4.3. Учет строительства, изготовления, приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов	977
4.4. Учет аренды основных средств.....	978
4.5. Учет нематериальных активов.....	979
4.6. Учет материальных запасов.....	980
4.7. Финансовые вложения.....	980
4.8. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	986
4.9. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту.....	987
4.10. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.....	987
4.11. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	988
4.12. Формирование и использование резервов.....	988
4.13. Срочные сделки.....	991
4.14. Учет отдельных операций филиалов Банка.	992
4.15. Учет отдельных расчетных операций	993

4.16. Прочее.....	994
<u>III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ПОРУЧИТЕЛЯ.....</u>	<u>995</u>
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя.....	995
3.2. Рыночная капитализация поручителя.....	995
3.3. Обязательства поручителя.....	996
3.3.1. Кредиторская задолженность.....	996
3.3.2. Кредитная история поручителя.....	997
3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	998
3.3.4. Прочие обязательства поручителя.....	998
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.....	998
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	998
3.5.1. Отраслевые риски.....	999
3.5.2. Страновые и региональные риски.....	1000
3.5.3. Финансовые риски.....	1001
3.5.4. Правовые риски.....	1002
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя.....	1003
3.5.6. Банковские риски	1003
<u>IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ.....</u>	<u>1004</u>
4.1. История создания и развитие поручителя.....	1004
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) поручителя.....	1004
4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя.....	1004
4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя.....	1004
4.1.4. Контактная информация.....	1005
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 7726539733.....	1005
4.1.6. Филиалы и представительства поручителя.....	1005
4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя.....	1005
4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя.....	1005
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя.....	1005
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики поручителя.....	1007
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Поручителя.....	1007
4.2.5. Сведения о наличии у поручителя лицензий.....	1008
4.2.6. Совместная деятельность поручителя	1008
4.2.7. Дополнительные требования к поручителям, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.....	1008
4.2.8. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	1008
4.2.9. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	1008
4.3. Планы будущей деятельности поручителя.....	1008
4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	1009
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Поручителя.....	1009
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.....	1009

4.6.1. Основные средства.....	1009
<u>V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ</u>	<u>1010</u>
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности поручителя.....	1010
5.1.1. Прибыль и убытки.....	1010
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности.....	1011
5.2. Ликвидность поручителя, достаточность капитала и оборотных средств.....	1011
5.3. Размер, структура и достаточность капитала и оборотных средств поручителя.....	1012
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя.....	1012
5.3.2. Финансовые вложения поручителя.....	1013
5.3.3. Нематериальные активы поручителя.....	1015
5.4. Сведения о политике и расходах поручителя в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	1015
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя.....	1015
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя.....	1016
5.5.2. Конкуренты поручителя.....	1017
<u>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</u>	<u>1018</u>
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя.....	1018
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя.....	1019
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя.....	1021
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.....	1021
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.....	1021
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.....	1021
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) поручителя.	1021
6.8. Сведения о любых обязательствах поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя.....	1022
<u>VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ПОРУЧИТЕЛЯ И О СОВЕРШЕННЫХ ПОРУЧИТЕЛЕМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ</u>	<u>1023</u>
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя.....	1023
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.....	1023

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя.....	1024
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.....	1024
7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	1025
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	1025
<u>VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</u>	<u>1027</u>
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя.....	1027
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал.....	1027
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год.....	1028
8.4. Сведения об учетной политике поручителя.....	1028
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	1028
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	1028
8.7. Сведения об участии поручителя в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя.....	1029
<u>X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....</u>	<u>1030</u>
10.1. Дополнительные сведения о поручителе.....	1030
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя.....	1030
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя.....	1030
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя.....	1030
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя.....	1030
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.....	1032
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем.....	1032
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя.....	1032
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя.....	1032
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя.....	1032
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).....	1032
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.....	1032
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).....	1032

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.....	1033
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.....	1033
10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	1033
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя.....	1033
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	1033
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Поручителя.....	1033
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя.....	1037
10.10. Иные сведения.....	1037
ООО «Энергия Инвест».....	1046
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ.....	1047
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ.....	1048
ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ.....	1049
ООО «Энергия Инвест».....	1059
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ.....	1060
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ.....	1061
ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ.....	1062
II. Учетная политика для целей налогообложения.....	1069
II. Учетная политика для целей налогообложения.....	1073
II. Учетная политика для целей налогообложения.....	1078
<u>ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.....</u>	<u>1080</u>

1. Общие положения

1.1. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (далее по тексту – Банк) на 2008 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета в Банке*.

1.2. Учетная политика Банка является обязательной для исполнения для всех подразделений Банка.

1.3. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, ФНС РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - НК РФ);
- Федерального закона от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, в частности Указания Центрального Банка Российской Федерации от 11 октября 2007 №1893-У (далее по тексту - Правила);
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (с изменениями – письмо Отделения №1 Московского ГТУ Банка России от 08.12.2005 №51-05-19/40652).

1.4. Детализация бухгалтерского учета отдельных операций, а также аналитического учета на счетах указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.5. Детализация порядка расчетов, правил документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым Операционными офисами, Дополнительными офисами, Филиалами, структурными подразделениями Банка, а также порядок контроля над указанными операциями определяются во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

2.1.1. Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других организаций.

2.1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Примечание:

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учетов в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.5. Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету в день совершения (поступления подтверждающих документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Иными словами, финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала является календарный месяц.

2.1.5.1 Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания, но не позднее дня получения подтверждающих документов Банком. В ОПУ штрафы, пени, неустойки отражаются по соответствующим символам подраздела 1 "Штрафы, пени, неустойки" раздела 7 "Прочие доходы" главы I "Доходы" и подраздела 1 "Штрафы, пени, неустойки" раздела 7 "Прочие расходы" главы II "Расходы" в зависимости от вида операций.

2.1.5.2. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, а также сгруппированным в портфели однородных ссуд без просроченных платежей (далее – ПОС-1) и портфели однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней (далее – ПОС-2), получение доходов признается определенным, так как вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Получение доходов признается определенным по предоставленным розничным кредитам, отнесенным в ПОС-1 (в части двух субпортфелей: однородные

ссуды без просроченных платежей и однородные ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней).

2.1.5.3. В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества и сгруппированным в портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней (далее – ПОС-3) Банком определено наличие неопределенности в получении доходов и применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества и сгруппированным в ПОС-3 без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, а также сгруппированным в портфели однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней (ПОС-4) и свыше 180 дней (ПОС-5) получение доходов признается неопределенным, так как получение доходов является проблемным или безнадежным.

2.1.5.4. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества и в ПОС, доходы по которой/которым в соответствии с подпунктом 2.1.5.3. пункта 2.1 настоящего документа определяются как проблемные или безнадежные суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

2.1.5.5. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк не производит доначисление процентов с первого числа месяца по дату переклассификации. Доначисление процентов по ссуде, активу (требованию) осуществляется в дату оговоренную договором с Клиентом.

2.1.5.6.. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях отражаются по соответствующим символам главы 1 раздела “Доходы” 1 “Процентные доходы” .

2.1.5.7. На балансовых счетах **70602, 70607** «Доходы/Расходы от переоценки ценных бумаг» **70603, 70608** (разреze валют) «Положительная/Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы/расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте по символам 15101, 15102, 24201 и 24202 соответственно.

2.1.5.8. Доходы и расходы по операциям купли-продажи финансового актива определяются в день исполнения обязательств (в день поставки финансового актива).

2.1.5.9. Для расчета начисленных сумм дисконтных доходов (расходов) по **выпущенным** и **учтенным** ценным бумагам используется формула:

$$H = \frac{N-K}{T} * D,$$

где

H- начисленный дисконт;

N – номинальная стоимость ценной бумаги;

K – цена размещения/приобретения ценной бумаги;

T – количество дней от даты размещения/приобретения до даты погашения;

D – количество дней, прошедших после размещения/приобретения ценных бумаг до текущей даты.

2.1.5.10. Для расчета начисленных сумм процентных доходов по **учтенным векселям** используется формула:

$$H = \frac{N * C * T}{100 * 365(366)},$$

где

H – начисленные проценты;

N – номинал учтенного векселя;

C – процентная ставка;

T – количество дней от даты **приобретения** учтенного векселя до даты погашения.

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

2.1.5.12. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком активов и пассивов, доходов и расходов и отражение их в учете с достаточной степенью осторожности.

2.1.7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов, т.е. активы и пассивы оцениваются Банком отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета

2.2.1. **Преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.2.2. **Полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

2.2.3. **Осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

2.2.4. **Приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.2.5. **Непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.2.6. **Рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

2.2.7. **Открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2.8. **Своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете.

4 3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета в целях бухгалтерского учета

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании Правил учет ведется в различных учетных регистрах.

3.1.2. Под **Регистрами** понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета, в бухгалтерской отчетности, а также в целях налогового и управленческого учетов.

3.1.3. Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.1.4. Основанием для записей в Регистрах Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждены Банком России, другими государственными органами, Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

3.1.5. Правильность отражения операций в Регистрах обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также сотрудники Банка, осуществляющие дополнительный контроль.

3.1.6. Под подписью понимается как собственноручная подпись, так и ее аналоги, применяемые в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. электронно-цифровая подпись (далее по тексту – «ЭЦП»), применяемая в соответствии со статьей 160 ГК РФ и Федеральным законом от 10 января 2002 г. N 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи".

3.1.7. Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка по счетам бухгалтерского учета, используется рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.8. Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го и 2-го порядка, составленную на основе «[Плана счетов](#) бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

3.1.9. Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка **ведется в валюте РФ (рублях и копейках)** на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

3.1.10. Учет имущества, обязательств и требований Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.11. **Активы** принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения и возникновения.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов – контрсчетов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и переоцениваются Банком по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных настоящей Учетной политикой, внутрибанковскими документами и нормативными актами Банка России.

3.1.12. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах [Плана счетов](#) бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Данные аналитического учета в иностранной валюте пересчитываются в рубли путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным Банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Все совершаемые в Банке операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе в рублях.

В [Плане счетов](#) бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова "нерезидент", то счет относится к резиденту. Понятия "резидент", "нерезидент" соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

3.1.13. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением электронно-вычислительных машин.

3.1.14. Операции, автоматизированные в отдельных программах и совершающиеся на основании четко регламентированного набора условий могут проводиться без формирования распоряжения. К таким операциям относятся:

- ежемесячное стандартное начисление процентов на конец месяца,
- регулирование в последний рабочий день ПОСов и ПОТов,
- ежемесячное погашение кредитов аннуитетными платежами,
- доначисление процентов при наступлении срока очередного погашения кредита согласно графику платежей.

В случае досрочного расторжения депозитных договоров основанием для пересчета процентов является заявление Клиента о досрочном истребовании вклада.

3.1.15. При формировании документов дня по операциям розничного бизнеса, в том числе операций по начислению процентов, по погашению кредитов, процентов, комиссий, списание процентов при досрочном расторжении, и иных однотипных операций по усмотрению Банка могут использоваться мемориальные / сводные мемориальные ордера.

3.2. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются:

3.2.1. Лицевые счета

3.2.1.1. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен характеристикой каждого счета (часть II Правил).

3.2.1.2. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

3.2.1.3. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному Клиенту и целевому назначению.

3.2.1.4. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

3.2.1.5. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.2.1.6. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении №1 к Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

3.2.1.7. Допускается ведение учета различных операций Банка в отдельных программах, с отражением данных на соответствующих сводных счетах в балансе итоговыми суммами в RS-Bank. В настоящий момент бухгалтерский учет ведется в следующих программах:

- кредитных операций по текущему портфелю в RS-Loans;
- операции по привлечению денежных средств и предоставлению кредитов в розничных Операционных офисах осуществляется Egarr;

- операции по учету платежных карт в Операционных офисах в TietoEnator;
- операции с платежными картами и текущий портфель депозитов физических лиц в RS-Retail;
- операции с эмиссионными ценными бумагами и векселями третьих лиц в Fainsy;
- операции с собственными векселями в RS-Securities;
- операции по учету основных средств и материальных запасов в RS-Incounting;
- операции по расчету заработной платы работникам Банка в Приор и 1С.

3.2.2. Книга регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов условно делится на две книги:

- **Книга регистрации открытых счетов Клиентов;**
- Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

3.2.2.1. Книга регистрации открытых счетов Клиентов

В *Книге регистрации открытых счетов Клиентов* делаются записи об открытии и закрытии лицевых счетов. В этой книге указываются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (если есть) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

3.2.2.2. Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям

Лицевые счета, открываемые не Клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*.

3.2.2.3. Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке в электронном виде. Департамент банковских технологий Банка обеспечивает защиту информации, содержащейся в Книге регистрации открытых счетов от несанкционированного доступа. Ежемесячно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов, которые подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц.

3.2.2.4. На каждое первое число года следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, распечатанная Книга регистрации действующих счетов (открытых счетов в течение года), сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов,

пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

Книга регистрации действующих счетов хранится в архиве в течение всего периода деятельности Банка.

3.2.2.5. Лицевые счета, открытые в операционных офисах включаются в Книгу регистрации открытых счетов Банка (филиала).

3.2.3. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов:

3.2.3.1. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Правилам.

Ведомость остатков по счетам составляется ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

По решению руководства Банка Ведомость остатков по счетам в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.2.3.2. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Правилам.

Ведомость ведется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

3.3. Синтетический учет

Документами синтетического учета являются:

3.3.1. Ежедневная Оборотная ведомость

Оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам.

Оборотная ведомость составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

На 1-е число составляется Оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года и выдается на печать.

3.3.2. Ежедневный баланс.

Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым ГО/филиалами и входящими в них внутренними структурными подразделениями, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

Ежедневный баланс обособленных подразделений Банка составляется в электронном виде.

В ежедневном балансе подлежат отражению все операции, осуществляемые во всех обособленных (ГО/филиал) и внутренних (дополнительный офис/операционный офис) структурных подразделениях Банка во время операционного дня, определенного для каждого обособленного/внутреннего структурного подразделения распорядительным документом Руководителя ГО/Управляющего филиалом.

Если, согласно распорядительному документу, операционным днем для внутреннего структурного подразделения определен календарный день, который является нерабочим днем для обособленного структурного подразделения, на балансе которого учитываются операции первого, ежедневный баланс за этот день составляется только с учетом операций, проведенных внутренним структурным подразделением.

Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

Первичные балансы (ГО и каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс на последний день месяца составляется Банком с учётом фактической даты последнего числа месяца, не зависимо от выходных и праздничных дней приходящихся на последний день месяца. В последний день месяца проводятся завершающие обороты по бухгалтерскому учёту за текущий месяц.

Ежедневный баланс на 1 января составляется Банком исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

3.3.3. Баланс для публикации

Составляется на основе консолидированного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и Оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или - по их поручению - уполномоченными лицами.

3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка

3.4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (отчетная дата).

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2009.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 15.04.2009.

В период с 16.04.2009 по дату подписания аудиторского заключения к годовому отчету Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2008 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2009 года.

3.4.3. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД.
- Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительную записку.

3.4.4. Событием после отчетной даты (СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, является факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать *существенное* влияние на финансовое состояние на отчетную дату.

3.4.5. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете в балансе головной организации Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.6. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.7. Порядок бухгалтерского отражения событий после отчетной даты (СПОД) за 2007 год утвержден Распоряжением Главного бухгалтера от 28 декабря 2007 года № 38/1.

3.4.8. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России вместе с годовой публикуемой отчетностью не позднее 3 рабочих дней после даты ее опубликования. Опубликование отчетности производится в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

3.5. Исправление ошибочных записей

3.5.1. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и производиться в день выявления.

3.5.2. Порядок исправления ошибочных записей описан во внутрибанковском документе «Порядок исправления ошибочных записей, выявленных после составления баланса», утвержденный Приказом от 30.05.2007 № 225/11.

3.6. Учет материальных ценностей

3.6.1. Имущество, принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

3.6.2. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

3.6.3. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.6.4. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является его денежная оценка, согласованная учредителями (с учетом требований законодательства Российской Федерации), и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.6.5. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является **рыночная цена** имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Согласно ст.40 Налогового кодекса РФ: **Рыночной ценой товара (работы, услуги)** признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

3.6.6. Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется в соответствии с п.3.6.4.

3.6.7. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов находятся в эксплуатации и/или на хранении под ответственностью материально – ответственных лиц.

3.6.8. Учет материальных ценностей ведется по месту хранения и эксплуатации лицом, ответственным за их сохранность.

3.6.9. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

3.6.10. Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

3.6.11. Каждому инвентарному объекту основных средств, при принятии к бухгалтерскому учету (независимо от того, находится объект в эксплуатации, запасе или консервации) присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в собственности Банка.

3.6.12. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного пользования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

3.6.13. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам в течение 5 лет по окончании года списания.

3.6.14. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

3.6.15. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности.

3.6.16. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

3.7. Инвентаризация

3.7.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

3.7.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

3.7.3. Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации, в качестве подготовительной работы, Банк проводит инвентаризацию всех статей баланса:

- по состоянию на 01 ноября отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- по состоянию на 01 декабря отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), ревизию кассы.

3.7.4. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

3.7.5. Инвентаризация материальных ценностей ГО, включая дополнительные и операционные офисы, проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления Банка и филиалов включая дополнительные и операционные офисы соответственно – Приказом Управляющего Филиалом .

3.7.6. Результаты инвентаризации оформляются документами, формы которых утверждены Госкомстатом РФ, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

3.7.7. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

3.7.8. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

3.7.9. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходятся по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

3.7.10. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

5 4. Порядок учета отдельных операций

4.1. Учет уставного капитала Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 11 декабря 2006г. № 1757-У Уставный капитал Банка учитывается на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Остатки, числятся на лицевых счетах балансового счета № 10207.

4.2. Учет основных средств

4.2.1. Под *основными средствами*, в целях бухгалтерского учета, понимается часть имущества со сроком полезного использования, *превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда* для оказания услуг, для управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими

специальными техническими нормами и требованиями *и со стоимостью на дату приобретения более 20 000 рублей без учета налогов.*

4.2.2. К основным средствам в целях бухгалтерского учета также относятся:

- **оружие (независимо от стоимости);**
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и объекты природопользования;
- арендованные объекты основных средств;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.
- жилые помещения.

4.2.3.1. Вновь приобретенные основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на расходы Банка через амортизационные отчисления, рассчитанные исходя из сроков полезного использования, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 9 июля, 8 августа 2003 г., 18 ноября 2006 г.).

Классификация основных средств в целях бухгалтерского учета, введенных в эксплуатацию до введения в действие 25 гл. НК РФ, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации. Начисление амортизации основных средств производится в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства РФ», утвержденными Постановлением СМ СССР № 1072 от 22.10.90 г.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, определенными при приеме в эксплуатацию имущества.

4.2.3.2. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

4.2.3.3. Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам в целях бухгалтерского учета производится **ежемесячно**, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта учета в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета при выбытии.

4.2.3.4. Начисление амортизации имущества Банк производится **линейным способом** – исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

4.2.3.5. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) его использования предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок полезного использования данного имущества, Банк самостоятельно определяет срок его использования.

4.2.4. Законченные капитальные вложения в арендованные здания в форме неотделимых улучшений зачисляются в целях бухгалтерского учета в состав собственных основных средств Банка (при условии, что данные неотделимые улучшения являются собственностью Банка) в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды и учитываются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по неотделимым улучшениям начисляется исходя из оставшегося срока полезного использования арендованного здания.

4.2.5. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.6. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Переоценка основных средств Банка осуществляется в соответствии с действующей «Методикой проведения переоценки основных средств АКБ «Электроника» ОАО», утвержденной Приказом от 12 декабря 2007г. № 293/11.

4.2.7. Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств.

4.2.8. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками или другими новыми качествами.

4.2.9. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов.

4.2.10. Списание затрат на ремонт основных средств, производится по факту оплаты без создания ремонтного фонда.

4.3. Учет строительства, изготовления, приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов

4.3.1. Затраты на сооружение, изготовление, приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

4.3.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. Затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

4.3.3. Бухгалтерский учет введенных в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

4.3.4. Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика, то принятие к бухгалтерскому учету основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только

части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с его долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

4.3.5. Затраты по доставке и доведению *безвозмездно полученного имущества, а также имущества, полученного по договору мены* до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся Банком на увеличение стоимости объекта.

4.3.6. Основные средства и нематериальные активы, *полученные по договору мены*, отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества по рыночной цене.

4.4. Учет аренды основных средств

4.4.1. Если Банк выступает арендодателем:

4.4.1.1. Имущество, предоставленное арендатору на основании договора аренды за плату во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка.

4.4.1.2. Переданные в аренду основные средства учитываются Банком в балансе на счетах по учету основных средств и одновременно на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. После окончания договора аренды, стоимость полученных Банком основных средств списывается с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

4.4.1.3. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в соответствии с п. 3.6.16.

4.4.1.4. Полученная Банком, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

4.4.2. Если Банк выступает арендатором:

4.4.2.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Перечисление арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

4.4.2.2. Перечисленные Банком суммы арендной платы, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

4.4.2.3. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются Банком в бухгалтерском учете как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

4.4.2.4. Если из договора аренды следует, капитальные вложения будут возмещены Банку арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

4.5. Учет нематериальных активов

4.5.1. *Нематериальными активами* в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на которые принадлежат Банку), используемые для оказания услуг, управления Банком.

4.5.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.5.3. К нематериальным активам, в том числе относятся следующие объекты:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на торговый знак и знак обслуживания.

4.5.4. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов в целях бухгалтерского учета определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.5.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.5.6. Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования нематериального актива, определенного Банком.

4.5.7. Период полезного использования нематериального актива устанавливается на основании Приложения № 8 «Заключение о сроке полезного использования нематериального актива» Порядка предоставления в Бухгалтерию Банка документов по оплаченным договорам (счетам), утвержденного Приказом.

4.5.8. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливается в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

4.6. Учет материальных запасов

4.6.1. *Материальные запасы* – в целях бухгалтерского учета это:

- часть материально - производственных запасов Банка, имеющих стоимость на дату приобретения *не более 20 000 рублей* за единицу включительно (без НДС);
или
- предметы, используемые в качестве средств труда *не более 12 месяцев*.

4.6.2. В частности, в целях бухгалтерского учета к материальным запасам, в том числе относятся:

- запасные части,
- материалы,
- инвентарь и принадлежности,
- издания,
- внеоборотные запасы.

4.6.3. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление, *без учета сумм налогов*, уплаченных продавцу при их приобретении.

4.6.4. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

4.6.5. Переданный в эксплуатацию инвентарь, относимый по стоимостному критерию к материальным запасам, в процессе эксплуатации учитывается внесистемно в материальном учете. Ведение материального учета возлагается на подразделения, инициировавшие приобретение данного инвентаря и отвечающие за расход в бюджете по данной статье.

4.6.6. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

4.6.7. Операции приобретения материальных запасов в бухгалтерском учете отражаются через счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

4.6.8. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

4.7. Финансовые вложения

4.7.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги

4.7.1.1. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается законодательством Российской Федерации.

4.7.1.2. Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с эмиссионными ценными бумагами определен Правилами (с последующими изменениями и дополнениями), в том числе в соответствии с Приложением №11 к Правилам.

4.7.1.3. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.7.1.4. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с условиями договора (сделки).

4.7.1.5. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.7.1.6. **Под первоначальным признанием** ценной бумаги понимается приобретение прав собственности на ценную бумагу с отражением ценной бумаги на счетах балансового учета. Ценные бумаги признаются на балансе только в случае, когда Банк становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Первоначальное признание ценных бумаг, передача прав собственности, на которые осуществлена на основании операций, совершенных на условиях срочности, возвратности и платности (сделки прямого РЕПО), определяется **критериями первоначального признания ценных бумаг:**

- Банк рассчитывает сохранить или возобновить доступ к ценным бумагам, переданным по операциям РЕПО (данное условие определяется наличием договора с требованием обратного возврата ценных бумаг);
- Права на доход по ценным бумагам остаются у Банка (первоначального продавца) ценных бумаг;
- Способность ценных бумаг приносить Банку экономическую выгоду (доход) в будущем.

Получение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершенным на условиях срочности, возвратности и платности (сделки обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если не соблюдаются условия критериев первоначального признания Банком.

4.7.1.7. **Под прекращением признания** ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

4.7.1.8. Вложения в эмиссионные ценные бумаги подразделяются на следующие категории:

- Категория «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) в краткосрочной перспективе (до одного года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Основанием для надежного определения справедливой стоимости является допуск ценной бумаги к торгам у организатора торговли, а именно:
 - ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации,
 - ценные бумаги, входящие в котировальный список "А" и котировальный список "Б" одной из фондовых бирж Российской Федерации,

- ценные бумаги с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poo's) или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's».

- Категория «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» - ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной перспективе.
- Категория «имеющиеся в наличии для продажи» - ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от перепродажи в длительной (свыше одного года) или неопределенной перспективе, а также ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена.
- Категория «контроль над управлением акционерным обществом» - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее (такими ценными бумагами признаются акции), дающие право на участие в управлении делами акционерного общества.

4.7.1.9. Если в категориях «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи» суммарное количество акций соответствует количеству, дающему право на участие в управлении делами акционерного общества, то они переводятся из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

4.7.1.10. Одно из условий переклассификации долговых обязательств "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета является:

реализация в объеме, не превышающем 10% по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

4.7.1.11 Зачисление ценных бумаг при приобретении в соответствующие категории и переклассификация ценных бумаг (в разрешенных случаях) осуществляется на основании решения Казначейства в соответствии с нормативными документами Банка России.

4.7.1.12. Для определения текущей справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг принимаются следующие методы оценки:

- для ценных бумаг, имеющих допуск к обращению на одной из фондовых бирж, текущая справедливая стоимость определяется с использованием рыночной цены (рассчитывается в соответствии с Постановлением ФКЦБ России № 03-52/пс от 24.12.2003г.). По ценным бумагам, эмитентами которых являются резиденты Российской Федерации, и имеющим допуск к обращению на нескольких фондовых биржах, текущая справедливая стоимость определяется с использованием рыночной цены на фондовой бирже ЗАО «ММВБ». При отсутствии рыночной цены на фондовой бирже ЗАО «ММВБ» текущая справедливая стоимость определяется с использованием рыночной цены, определенной по итогам торгов на ОАО «РТС».
- при отсутствии рыночной цены для ценных бумаг, имеющих допуск к обращению на одной из фондовых бирж, за день, в который совершались торги, текущая справедливая

стоимость определяется с использованием рыночной цены за последний торговый день календарного года.

- по ценным бумагам, относящимся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и имеющих допуск к обращению на одной из фондовых бирж, но не имеющих рыночную цену за период свыше года, текущая справедливая стоимость определяется с использованием рыночной цены аналогичных ценных бумаг.
- по ценным бумагам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и не имеющих допуск к обращению на одной из фондовых бирж, а также по ценным бумагам, имеющих допуск к обращению на одной из фондовых бирж, но не имеющих рыночную цену за период свыше года, текущая справедливая стоимость определяется как покупная стоимость ценных бумаг. Вложения в ценные бумаги, учитываемые по покупной стоимости, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.
- по ценным бумагам, приобретенным при первичном размещении на одной из фондовых бирж и не допущенным к торгам до момента регистрации Отчета по итогам выпуска, текущая справедливая стоимость определяется как стоимость приобретения ценных бумаг. Вложения в ценные бумаги, учитываемые по покупной стоимости, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.
- После первоначального признания стоимость долговых обязательств (облигаций) ежедневно изменяется с учетом процентного купонного дохода, начисляемого и получаемого с момента первоначального признания долговых обязательств.
- текущая справедливая стоимость вложений в паи, не имеющих допуск к обращению на одной из фондовых бирж, определяется с использованием стоимости паев, рассчитанной Доверительным управляющим этих паев.

4.7.1.13. Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

К существенным изменениям относится колебание рыночной цены по ценной бумаге с ростом (падением) от даты последней переоценки:

- на 25% - по долевым ценным бумагам;
- на 10% - по облигациям.

4.7.1.14. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется по следующим формулам:

Для облигаций: $TCC = N \times Ц / 100 + ПКД$,

где ТСС - текущая (справедливая) стоимость облигации,

Н – непогашенный номинал облигации,

Ц - текущая (справедливая) цена облигации,

ПКД – текущий процентный купонный доход.

Для долевых ценных бумаг: $TCC = Ц$,

где ТСС - текущая (справедливая) стоимость акции/пая,

Ц - текущая (справедливая) цена акции/пая.

4.7.1.15. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

4.7.1.16. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.7.1.17. **Финансовый результат** (при выбытии ценной бумаги) - разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.7.1.18. По операциям приобретения и реализации ценных бумаг возможно использование сводных проводок с отражением вначале операций по приобретению, затем – по реализации. Сальдирование финансовых результатов по операциям реализации (погашения) ценных бумаг не допускается.

4.7.1.19. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета первой датой расчетов.

4.7.1.20. Под **датой расчетов** понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата платежа.

4.7.1.21. Операции и сделки, по которым первая дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (учет в разделе «Г. Срочные сделки» при этом не ведется).

4.7.1.22. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), признаются незначительными (не более 1% от покупной стоимости ценных бумаг) и относятся к операционным расходам в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

4.7.1.23. Затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, уменьшают финансовый результат сделки.

4.7.1.24. В январе 2008 года допускается списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по портфелю (далее по тексту – «в целом по портфелю») непосредственно на расходы с отражением их по символу 23109 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

Затраты по реализации в отчетном месяце списываются на расходы полностью.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца:

$$З_p = З * \left(\frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

З_р - затраты, подлежащие списанию на расходы,
 З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,
 Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,
 О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,
 П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

4.7.1.25. Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (счет 91314 – для операций без прекращения признания; счета «Долевые ценные бумаги» - при первоначальном признании) переоцениваются не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца). Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то текущая справедливая стоимость определяется с использованием рыночной цены аналогичной ценной бумаги. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

4.7.1.26. Возникающие суммовые разницы по операциям с ценными бумагами (в связи с проведением расчетов в валюте Российской Федерации (в рублях) по условному курсу) относятся на доходы и расходы «от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», с отражением их по счетам 70605 (символ 15202) и 70610 (символ 25102) соответственно.

Под **суммовой разницей** понимается разница, возникающая у Банка, если сумма возникших обязательств и/или требований в валюте Российской Федерации (в рублях), исчисленная по установленному соглашением сторон курсу на дату реализации (приобретения) ценных бумаг, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в валюте Российской Федерации.

4.7.2. Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

4.7.2.1. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в неэмиссионные ценные бумаги (далее по тексту – «учтенные векселя») и операций, совершаемых с

учтенными векселями, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.7.2.2. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию учтенного векселя является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая, как правило, датой акта приема-передачи учтенного векселя.

4.7.2.3. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу (датой акта приема-передачи учтенного векселя).

4.7.2.4. По учтенным векселям под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг.

После первоначального признания стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются путем создания резервов на возможные потери по ссудам.

4.7.2.5. *Финансовый результат* (при выбытии учтенного векселя) - разница между себестоимостью учтенного векселя и ценой погашения / оплаты либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.8. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.8.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадает с датой заключения сделки, в бухгалтерском учете отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.8.2. Операции и сделки, даты расчетов по которым совпадают с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.8.3. В бухгалтерском учете для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

4.8.4. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70601 «Другие доходы от банковских операций» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» и 70606 «Другие расходы по банковским операциям» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах» и корреспондируются с валютными счетами. Ведение учета конверсионных операций содержит Распоряжение Главного бухгалтера № 34/1.

4.8.5. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по сделкам СВОП учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70601 «Другие доходы от банковских операций» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» и 70606 «Другие расходы по банковским операциям» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

4.9. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.9.1. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента за счет средств Банка принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату расчетов с Клиентом (даты расчетов определены в Поручении Клиента на покупку / продажу иностранной валюты).

4.9.2. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70601 «Другие доходы от банковских операций» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» или 70606 «Другие расходы по банковским операциям» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

4.10. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам

4.10.1. Начисление процентов производится со дня следующего за днем размещения / привлечения денежных средств и по день фактического возврата денежных средств, включительно.

4.10.2. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.10.3. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам сроком «over day» в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) за один календарный день.

4.10.4. При расчете процентов по Договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами, за базу может браться 360 или 365 / 366 дней в зависимости от условий Генерального соглашения с данным юридическим лицом-нерезидентом или ссылки на право страны, которым необходимо руководствоваться при начислении процентов.

4.10.5. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день (оставшиеся до окончания отчетного месяца календарные дни должны быть включены в расчетный период отчетного месяца).

4.11. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.11.1. При непогашении задолженности по основному долгу Банк в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов (контрагентов) в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности.

4.11.2. При непогашении задолженности по уплате процентов Банк в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносит начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

4.12. Формирование и использование резервов

4.12.1. Формирование резерва под возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.12.1.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в частности следующие:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения; переданные без прекращения признания
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

4.12.1.2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка. Принцип открытия счетов по резервам, указан в Порядке нумерации счетов.

4.12.1.3. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

4.12.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Формирование резервов производится на индивидуальной основе и в разрезе портфелей однородных ссуд (требований).

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

Регулирование резервов в разрезе портфелей однородных ссуд, номинированных в рублях, осуществляется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

Регулирование резервов в разрезе портфелей однородных ссуд, номинированных в валюте, осуществляется ежедневно на конец рабочего дня.

4.12.1.5. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) в соответствии с нормативными документами Банка России не формируется.

Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

4.12.2. Порядок списания Банком нереальных для взыскания ссуд и приравненных к ним задолженностей

4.12.2.1. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд) в порядке, определенном нормативными документами Банка России.

Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

4.12.2.2. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной ссудной задолженности по основному долгу.

4.12.2.3. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

4.12.2.4. Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Банка, в порядке, установленном Советом Банка, а также в порядке, установленном в настоящем пункте.

4.12.2.5. В случае если резерв на возможные потери по ссудам сформирован под прочие размещенные средства, предоставленные Банком по договору, которым при определенных

условиях предусмотрена возможность невозврата предоставленных средств, то использование резерва на возможные потери по ссудам на покрытие нереальных для взыскания средств производится на основании распоряжения подразделения Банка, которое ведет указанный договор.

4.12.2.6. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

4.12.2.7. Списание нереальной для взыскания ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется при наличии актов уполномоченных государственных органов, к которым относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

4.12.2.8. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней с балансовых счетов сопровождается отражением задолженности по основному долгу и процентам на внебалансовых счетах.

4.12.2.9. В случае непоступления средств от должника в течение 5 лет указанная задолженность списывается с внебалансового учета.

4.12.3. Формирование резервов на возможные потери

4.12.3.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Правилами, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- требованиям по комиссиям;
- прочим возможным потерям.

4.12.3.2. Резервы на возможные потери создаются при возникновении фактора риска и корректируются на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

Формирование резервов производится на индивидуальной основе и в разрезе портфелей однородных требований (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери).

4.12.3.3. Резервы на возможные потери формируются в валюте РФ. По элементам расчетной базы для формирования резервов, выраженных в иностранной валюте, величина расчетной базы пересчитывается в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

4.12.3.4. В целях бухгалтерского учета резервы на возможные потери отражаются на пассивных счетах, предусмотренных Правилами, на которых отражается движение (формирование (доначисление), восстановление (уменьшение)) резервов на возможные потери в корреспонденции со счетами по учету расходов или доходов, а также списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

4.12.3.5. Не создаются резервы на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по рыночной цене.

4.12.3.6. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа.

4.13. Срочные сделки

4.13.1. Под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения.

4.13.2. Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

4.13.3. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются:

- на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

4.13.4. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

4.13.5. Требования и обязательства по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.13.6. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или)

обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования Банк представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

4.14. Учет отдельных операций филиалов Банка.

4.14.1. Учет комиссий за инкассацию денежных средств.

4.14.1.1. Комиссия за перевозку денежных средств из операционных касс филиалов Банка, не имеющих собственную службу инкассации, и в операционные кассы филиалов Банка, не имеющих собственную службу инкассации, силами сторонних служб инкассации, с которыми заключены договоры на оказание услуг по перевозке денежных средств и других ценностей, отражается в балансе Головного офиса. Оплата счетов, выставляемых сторонними службами инкассации, производится ответственным подразделением Головного офиса Банка, осуществляющим бухгалтерский учет хозяйственных операций.

4.14.1.2. Порядок документооборота для филиалов, связанного с оплатой расходов на инкассацию следующий:

- Оплата счетов по эксплуатационным расходам, выдача сумм под отчет сотрудникам инкассаторской службы филиала и т.д. отражается на балансе Филиала.

- При получении подтверждающих первичных документов (актов выполненных работ/оказанных услуг, счетов-фактур, авансовых отчетов с приложениями и т.д.), бухгалтерия Филиалов осуществляет передачу сумм закрываемых расходов на баланс Головного офиса Банка по счетам межфилиальных расчетов с одновременным предоставлением в Бухгалтерию Головного офиса Банка документов (договоров, счетов), подтверждающих факт оказания услуг, связанных с расходами инкассаторской службы в следующем порядке:

- по факсу/в электронном виде (отсканированные) - в день передачи расходов;

- оригиналы документов, в том числе договоров, счетов – «15 –ого» и «25-ого» числа каждого месяца.

Ксерокопии договоров, счетов и подтверждающих документов хранятся в бухгалтерии Филиалов.

- При осуществлении проводок по счетам межфилиальных расчетов сотрудник бухгалтерии Филиалов в обязательном порядке указывает лицевые счета БС 60310, 70606, открытых на балансе Головного офиса для соответствующего Филиала.

4.14.1.3. Оплата комиссий производится на основании представленных филиалами документов, подтверждающих факт оказания услуг, связанных с инкассацией наличных денежных средств и иных ценностей (счетов, актов приема-передачи оказанных услуг и т.п.).

4.14.1.4. Списание комиссий на расходы в балансе ГО осуществляется на основании подтверждающих документов, поступающих от сторонних служб инкассации.

Учет расходов ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 70606, открытых для каждого филиала.

4.14.2. Учет расходов по выплаченным процентам по депозитам физических и юридических лиц, ссуд и депозитов, привлеченных у кредитных организаций.

4.14.2.1. Расходы по начисленным филиалами процентам за привлеченные депозиты физических (за исключением привлеченных депозитов по линии SMART) и юридических лиц, процентам за привлеченные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в балансе ГО.

4.14.2.2. Бухгалтерия ГО ведет учет расходов по начисленным филиалами, дополнительными и операционными офисами (за исключением привлеченных депозитов по линии SMART) процентам на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 70606, открытых на балансе ГО в разрезе каждого филиала.

4.14.2.3. Выплата начисленных процентов производится на счета клиентов непосредственных в филиалах с передачей сумм выплачиваемых процентов по счетам МФР на баланс ГО.

4.14.2.4 Расходы по начисленным процентам за привлеченные депозиты физических лиц по линии SMART отражаются на счетах расходов, открытых на балансе филиалов, на которых учитываются такие привлеченные депозиты.

4.15. Учет отдельных расчетных операций

4.15.1. Отражение операции по корреспондентским счетам НОСТРО в иностранной валюте.

Операции по зачислению денежных средств в иностранной валюте на счета НОСТРО и списанию со счетов НОСТРО отражаются в балансе Банка датой, указанной в выписке.

При несовпадении рабочих дней в РФ и в стране банка-корреспондента:

- операции, отраженные в выписке по корреспондентскому счету за 31 декабря проводятся в балансе Банка 31 декабря отчетного года,
- операции, отраженные в выписке по корреспондентскому счету за день, который являлся для Банка официальным нерабочим днем, проводятся в балансе в первый рабочий день Банка,
- платежи Клиентов и Банка принимаются к исполнению текущим днем с указанием даты перечисления платежа (ДПП) в лицевом счете БС 30220:

Д счета Клиента, Банка
К 30220

При наступлении срока ДПП:

Д 30220
К 30114

4.15.2. Отражение операций по перечислению денежных средств через счета банков-корреспондентов Клиентами Операционных офисов Банка.

Платежи Клиентов Операционных офисов Банка **в иностранной валюте** принимаются к исполнению в Операционном офисе в установленное операционное время для ГО/филиала, т.е. часть рабочего дня, под которым понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также

выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

Платежи Клиентов Операционных офисов ГО *в валюте РФ* принимаются к исполнению в Операционных офисах днем поступления (формирования) платежного поручения (п/п) и отражаются в балансе Банка в следующем режиме:

- с понедельника по пятницу п/п, поступившие:

до 16.00: Д 42301, 40820 - К 301..

после 16.00 : Д 42301, 40820 - К 30220 (по сроку ДПП)

При наступлении срока ДПП: Д 30220 - К 301..

- п/п, поступившие в субботу: Д 42301, 40820 - К 30220 (по сроку ДПП)

При наступлении срока ДПП: Д 30220 - К 301..

4.16. Прочее

4.16.1. Подотчетное лицо по приобретению товарно-материальных, ценностей обязано сдать в Бухгалтерию авансовый отчет о приобретении товарно-материальных ценностей и использовании денег на их покупку не позднее срока со дня получения денежных средств, определенного в соответствующем приказе.

4.16.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в Бухгалтерию в порядке и сроки, предусмотренные Правилами оформления служебных командировок в АКБ «Электроника» ОАО.

4.16.3. Периодом определения финансовых результатов Банка является 31 декабря отчетного года, нарастающим итогом.

4.16.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного офиса Банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день отчетного года.

4.16.5. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

4.16.6. Реформация баланса осуществляется после утверждения Годовым Общим собранием акционеров баланса Банка и отчета о прибылях и убытках за прошедший финансовый год.

4.16.7. Нумерация приходных/расходных кассовых ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного операционного дня.

4.16.8. Нумерация мемориальных ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного рабочего дня каждым бухгалтерским работникам, делающим проводки.

4.16.9. Нумерация платежных поручений/требований осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение календарного года в каждом подразделении Банка, формирующем указанные документы.

Приложение № 7 «Сведения об Обществе с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест», предоставившем поручительство в целях обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии 03 АКБ «Электроника» ОАО (далее - Поручитель)»

В связи с тем, что Поручитель не является кредитной организацией, часть информации приводится в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР РФ от 10.10.2006 №06-117/пз-н.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя

Так как Поручитель зарегистрирован 21.04.2006 г., динамика показателей, характеризующих финансовое состояние поручителя приводится за 2006-2007г., а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	2006	2007	2 кв. 2008
Стоимость чистых активов поручителя, тыс. руб.	3000	3000	3000
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	-	-	0.37
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	-	-	0.37
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	-	-	-
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	-	-	-
Доля дивидендов в прибыли, %	-	-	-
Производительность труда, тыс. руб./ чел.	-	-	-
Амортизация к объему выручки, %	-	-	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная ФСФР России.

Анализ платежеспособности и финансового положения поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей: *В связи с тем, что в 2006, 2007гг. хозяйственная деятельность не велась, анализ платежеспособности и уровня кредитного риска, а также финансового положения Поручителя на основе экономического анализа динамики показателей (т.е. в сравнении с соответствующим предыдущим отчетным периодом) не представляется возможным.*

3.2. Рыночная капитализация поручителя

Рыночная капитализация поручителя за 5 последних заверченных финансовых лет или за каждый заверченный 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 заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что Поручитель не является открытым акционерным обществом, информация о рыночной капитализации не приводится.

3.3. Обязательства поручителя

3.3.1. Кредиторская задолженность

Информация об общей сумме кредиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Показатель	31.12.2006	31.12.2007
Общая сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств Поручителя, тыс. руб.	-	-
Сумма кредиторской задолженности Поручителя (стр.620 формы №1), тыс. руб.	-	-
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, руб.	-	-

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным поручителем долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для поручителя вследствие указанных неисполненных обязательств, в том числе санкции, налагаемые на поручителя, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности:

Поручитель просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным поручителем долговым ценным бумагам не имеет.

Структура кредиторской задолженности поручителя за 2007 г.

Наименование кредиторской задолженности	На 31.12.2007	
	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, руб.	-	-
В том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиты, руб.	-	-
в том числе просроченные, руб.	-	X
Займы, всего, руб.	-	-
в том числе просроченные, руб.	-	X
в том числе облигационные займы, руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X
Итого, руб.	-	-
в том числе итого просроченная, руб.	-	X

Структура кредиторской задолженности поручителя за 2 квартал 2008 г.

Наименование кредиторской задолженности	На 2 квартал 2008	
	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, руб.	-	10452
В том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, руб.	-	445
в том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиты, руб.	-	-
в том числе просроченные, руб.	-	X
Займы, всего, руб.	-	-
в том числе просроченные, руб.	-	X
в том числе облигационные займы, руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X
Итого, руб.	-	10897
в том числе итого просроченная, руб.	-	X

Сведения о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

на 2 квартал 2008 г.:

Полное фирменное наименование	<i>Закрытое акционерное общество «Астерокс»</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ЗАО «Астерокс»</i>
Сумма кредиторской задолженности, руб.	<i>10452</i>
Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	<i>Просроченная задолженность отсутствует</i>
Кредитор не является аффилированным лицом Поручителя	

3.3.2. Кредитная история поручителя

Информация об исполнении поручителем обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного 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 окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые поручитель считает для себя существенными:

Действовавшие ранее и действующие на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг кредитные договоры и/или договоры займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Поручителя на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего

заключению соответствующего договора, а также иные кредитные договоры и/или договоры займа, которые Поручитель считает для себя существенными, у Поручителя отсутствуют.

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не осуществлял эмиссию облигаций.

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: **указанные обязательства у Поручителя отсутствуют.**

Обязательства поручителя по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов поручителя за последний заверченный финансовый год или за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг соответственно: **указанные обязательства у Поручителя отсутствуют.**

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.

Прочие обязательства, 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 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 года N 06-117/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

Инвестиции в ценные бумаги Эмитента связаны с определенной степенью риска. В этой связи потенциальные инвесторы при принятии инвестиционных решений должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Вместе с тем, положения данного раздела не заменяют собственного анализа рисков инвестирования со стороны приобретателей Облигаций. Поручитель не может гарантировать, что указываемые факторы риска являются полными и исчерпывающими для принятия решения о приобретении Облигаций.

Ниже приводится 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.

Политика поручителя в области управления рисками:

Поручитель не разрабатывал отдельного внутреннего документа, описывающего его политику в области управления рисками, однако органы управления Поручителя прикладывают максимальные усилия в целях минимизации воздействия факторов риска на текущую и будущую деятельность Поручителя, адекватно и своевременно реагируя на изменения текущей и прогнозируемой ситуации.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков Поручитель предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение в настоящее время конкретных действий Поручителя при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. При этом Поручитель не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли поручителя на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам:

С начала 90-х гг. прошлого века, по мере развития экономики России, существует увеличивающийся спрос на качественные жилые помещения, способные удовлетворить растущие требования населения. Отрасль Поручителя продолжает развиваться с положительной динамикой, происходит рост цен на первичном и вторичном рынке. В обозримом будущем можно прогнозировать дальнейший рост цен. Это снижает вероятность общего падения рынка недвижимости и снижает отраслевой риск. В настоящее время в отрасли Поручителя наблюдается устойчивый подъем, растут объемы строительства. Вероятность ухудшения ситуации в отрасли Поручителя является низкой. Возможное ухудшение ситуации в отрасли Поручителя может снизить рентабельность деятельности Поручителя и сократить приток денежных средств, но на исполнение обязательств по размещаемым ценным бумагам существенного влияния ухудшение ситуации в отрасли Поручителя не окажет.

Наиболее значимые, по мнению Поручителя, возможные изменения в отрасли, а также предполагаемые действия Поручителя в случае изменений в отрасли (отдельно на внутреннем и внешних рынках):

На внутреннем рынке:

1. Возникновение проблемы нехватки свободных площадей для строительства. В случае возникновения подобной ситуации в отрасли Поручитель планирует расширять географию своей деятельности (в пределах Московской области).
2. Значительное увеличение спроса на качественные жилые помещения. В этом случае Поручитель планирует расширять деятельность по инвестированию в строительство жилых зданий.

На внешнем рынке: Поручитель не осуществляет деятельности на внешнем рынке недвижимости. Возможные изменения на внешнем рынке недвижимости не окажут существенного влияния на внутренний рынок недвижимости. В связи с указанными обстоятельствами Поручитель не приводит информацию о возможных изменениях в отрасли на внешнем рынке, а также предполагаемых действиях Поручителя в этом случае.

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.

на внутреннем рынке: Поручитель не имеет рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Поручителем в своей деятельности на внутреннем рынке, поскольку Поручитель не использует сырье и услуги сторонних организаций.

на внешнем рынке: Поручитель не имеет рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Поручителем в своей деятельности на внешнем рынке, поскольку Поручитель не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Влияние изменения цен на сырье и услуги, используемые Поручителем на деятельность Поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам:

на внутреннем рынке: Поручитель не имеет рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Поручителем в своей деятельности на внутреннем рынке, поскольку Поручитель не использует сырье и услуги сторонних организаций.

на внешнем рынке: Поручитель не имеет рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Поручителем в своей деятельности на внешнем рынке, поскольку Поручитель не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Поручителя (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):

на внутреннем рынке: В случае снижения цен на жилую недвижимость, может снизиться рентабельность деятельности Поручителя и сократиться приток денежных средств, но на исполнение обязательств по размещаемым ценным бумагам Эмитента существенного влияния снижение цен на жилую недвижимость, не окажет.

на внешнем рынке: Поручитель не имеет рисков, связанных с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Поручителя на внешнем рынке, поскольку Поручитель не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Влияние изменения цен на продукцию и/или услуги Поручителя на деятельность Поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам:

на внутреннем рынке: В случае снижения цен на жилую недвижимость, может снизиться рентабельность деятельности Поручителя и сократиться приток денежных средств, но на исполнение обязательств по размещаемым ценным бумагам Эмитента существенного влияния снижение цен на жилую недвижимость не окажет.

на внешнем рынке: Поручитель не имеет рисков, связанных с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Поручителя на внешнем рынке, поскольку Поручитель не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика в Российской Федерации в г. Москве. Поручитель осуществляет основную деятельность (операции с недвижимым имуществом) в Российской Федерации в Московском регионе (г. Москва и Московская область).

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 заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг: В России продолжаются значительные политические, экономические и социальные изменения. Являясь страной с переходной экономикой, Россия пока не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры. Более того, Правительство Российской Федерации еще не завершило реформы, направленные на создание банковской, судебной, налоговой, административной и законодательной систем. Эти риски сохраняются в современной российской экономике, что приводит, в частности, к таким результатам, как неконвертируемость национальной валюты за рубежом, обременительный валютный контроль, низкий уровень ликвидности на рынках долгосрочного кредитования и инвестиций, а также, по-прежнему, высокий уровень инфляции. 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. Политическую, равно как и экономическую, ситуацию в стране можно оценить как стабильную в среднесрочном периоде.

Московский регион является одним из самых благополучных по социально-экономическому положению регионов России. В результате высокой концентрации и качества факторов производства экономика Москвы валовой региональный продукт на душу населения в Москве более чем в 2 раза превосходит этот показатель по России в целом. Огромную роль в жизни города играет его строительный комплекс. Характерной особенностью последних трех лет является оживление инвестиционного процесса. Политическую, равно как и экономическую, ситуацию в регионе можно оценить как стабильную в среднесрочном периоде.

Предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность: ***По мнению Поручителя, ситуация в Российской Федерации и Московском регионе будет благоприятно сказываться на деятельности Поручителя и нет оснований ожидать, что изменения ситуации в регионе могут повлечь за собой неисполнение обязательств по облигациям. В случае негативных изменений ситуации в стране в целом и регионе Поручитель будет проводить соответствующие мероприятия по снижению издержек и такую ценовую политику, чтобы сохранить свои позиции на региональном рынке.***

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: **По мнению Поручителя, вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения в Российской Федерации и Московском регионе является крайне низкой. Проведение массовых забастовок в стране и регионе не окажут существенного влияния на деятельность Поручителя.**

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.): **Рисков, связанных с географическими особенностями Российской Федерации и Московского региона, по мнению Поручителя, нет.**

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 факторов: **Рост процентных ставок на рынке может привести к тому, что Поручитель будет вынужден привлекать более дорогие средства для финансирования своей инвестиционной программы и текущей деятельности. Это приведет к снижению прибыли Поручителя. В то же время это снизит стоимость обслуживания уже существующих займов, ставки по которым фиксированы. Хеджирование рисков Поручителем не производится.**

В случае повышения процентных ставок на рынке Поручитель будет вынужден снизить объемы привлекаемых средств за счет банковских кредитов, займов и других источников. Также Поручитель в ситуации роста процентных ставок на рынке может компенсировать данные расходы путем увеличения отпускных цен на свою продукцию.

Динамика обменного курса национальной валюты является существенным фактором, определяющим инфляционные процессы в российской экономике. Доходы и затраты Поручителя номинированы в рублях, поэтому валютные риски Поручителя сводятся к инфляционным.

Подверженность финансового состояния Поручителя (его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п.) изменению валютного курса (валютные риски): **В основном обязательства Поручителя номинированы в рублях, фактор возможных колебаний валютных курсов не представляет значительного риска по следующей причине - при существующей структуре кредиторской задолженности даже одностороннее изменение валютных курсов на 6-7 % (при том, что в последнее время эти колебания укладываются в 1-2%) приведет к изменению общей суммы задолженности на 1%.**

В связи с этим подверженность финансового состояния Поручителя, ликвидности Поручителя и результатов деятельности Поручителя изменению валютного курса незначительна.

От тотальных же валютных рисков (обвалов и кризисов) застраховаться полностью невозможно.

Предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Поручителя: **В связи с тем, что изменения валютного курса не окажет значительного влияния на деятельность Поручителя, Поручителем не предполагаются какие-либо действия в случае такого изменения.**

Предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Поручителя:

- изменение сроков и объемов заимствований;

- сокращение сроков оборачиваемости дебиторской задолженности.

При этом, следует отметить, что в течение последних лет ставка рефинансирования ЦБ РФ имеет тенденцию к снижению, что позволяет оценить риск увеличения процентных ставок как незначительный.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам: **Риск влияния инфляции может возникнуть в случае, когда получаемые денежные доходы обесцениваются, с точки зрения реальной**

покупательной способности денег, быстрее, чем растут номинально. Увеличение инфляционных процессов в целом по стране может привести к снижению спроса на продукцию предприятия и соответственно поступлению выручки на объединение. Но взятый Правительством РФ курс на снижение уровня инфляции и поддержание ее на уровне, способствующем развитию экономики страны опережающими темпами, не дает основания предполагать, что уровень инфляции каким - либо образом может сказаться на выплатах по облигациям Эмитента.

По мнению Поручителя, значение инфляции, при котором у него могут возникнуть трудности по исполнению обязательств перед владельцами облигаций Эмитента, лежит значительно выше величины инфляции прогнозируемой на 2007-2008 гг. и составляют 25-30% годовых.

Предполагаемые действия Поручителя по уменьшению риска, вызванного инфляцией: *В случае если значение инфляции превысит указанные значения, Поручитель планирует увеличить в своих активах долю краткосрочных финансовых инструментов, а также провести мероприятия по сокращению внутренних издержек.*

По мнению Поручителя, наиболее подвержены влиянию перечисленных в настоящем параграфе финансовых рисков основные финансовые показатели Поручителя – уровень выручки. Вероятность появления описанных выше финансовых рисков (резкое изменение валютных курсов, инфляция, рост процентных ставок) в ближайшие годы Поручитель оценивает как низкую. Тем не менее, в случае появления данных рисков возможно изменение уровня выручки и снижение прибыли. При этом влияние данных негативных факторов может компенсироваться ростом цен на продукцию и снижением объемов привлечения заемных средств.

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Поручителя:

Внутренний рынок:

Изменение валютного регулирования: *Изменение валютного регулирования на внутреннем рынке не окажет существенного влияния на деятельность Поручителя.*

Изменение налогового законодательства: *В настоящее время Правительство РФ 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. Данный риск рассматривается как незначительный.*

Изменение правил таможенного контроля и пошлин: *Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке, отсутствуют.*

Изменение требований по лицензированию основной деятельности Поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): *Деятельность Поручителя не требует получения лицензий. Данные риски отсутствуют.*

Изменение 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: *В настоящее время риски изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Поручителя, рассматриваются как минимальные.*

Внешний рынок:

Изменение валютного регулирования: *Поручитель не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке. Данный риск отсутствует.*

Изменение налогового законодательства: *Поручитель не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке. Данный риск отсутствует.*

Изменение правил таможенного контроля и пошлин: *Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, незначительные.*

Изменение требований по лицензированию основной деятельности Поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): ***Поручитель не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке. Данные риски отсутствуют.***

Изменение 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 осуществляет свою деятельность на внешнем рынке. Данные риски отсутствуют.***

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя

Риски, свойственные исключительно поручителю:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует поручитель:

В настоящее время Поручитель не участвует в судебных процессах.

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):

В настоящее время основная деятельность Поручителя не является лицензируемой. В случае изменения требований по лицензированию основной деятельности Поручителя, Поручитель примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности поручителя, может привести к некоторым дополнительным расходам поручителя, связанным с получением лицензий, однако поручитель прогнозирует риск возникновения таких событий как маловероятный и не существенный.

Поручитель не имеет лицензий на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено.

Риски, связанные с возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ поручителя:

В случае неисполнения третьими лицами обязательств возможно возникновение убытков, однако они существенным образом не повлияют на результат деятельности Поручителя.

ООО «Энергия Инвест» является Поручителем по настоящему выпуску облигаций АКБ «Электроника» ОАО, таким образом в будущем на Поручителя будет оказывать влияние риск, связанный с возможной ответственностью по облигациям в случае дефолта Эмитента. Вероятность такого развития событий оценивается Поручителем как крайне низкая.

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 лизингополучателей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки оценивается компанией как незначительный.

3.5.6. Банковские риски

Информация не приводится, так как Поручитель не является кредитной организацией.

IV. Подробная информация о поручителе

4.1. История создания и развитие поручителя

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) поручителя

Полное фирменное наименование Общества:

Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»

Сокращенное фирменное наименование Общества:

ООО «Энергия Инвест»

Фирменное наименование Общества на английском языке: **нет**

Наименование Поручителя ООО «Энергия Инвест» является схожим с наименованием другого юридического лица: ООО «УК «Энергия Инвест». Смещения указанных наименований не произойдет, так как в другом наименовании присутствуют слова «управляющая компания», также юридические лица имеют разное место нахождения

Фирменное наименование Поручителя не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме поручителя в течение времени существования поручителя:

В течение времени существования Поручителя, его фирменное наименование не изменялось.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя

Основной государственный регистрационный номер: **1067746517409**

Дата внесения записи: **21 апреля 2006 года**

Наименование регистрирующего органа: **Межрайонная инспекция ФНС России № 46 по г. Москве**

4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя

Срок существования поручителя с даты его государственной регистрации: **с 21 апреля 2006г. – 2,5 года.**

Срок, до которого поручитель будет существовать: **Поручитель создан на неопределенный срок.**

Краткое описание истории создания и развития поручителя:

Поручитель создан с целью оказания услуг по централизованному привлечению денежных средств для разработки и реализации инвестиционных проектов в отрасли недвижимости.

Цель создания поручителя:

В соответствии с п. 3.1. Устава Общество создается для осуществления хозяйственной деятельности в области оказания услуг физическим и юридическим лицам, развития предпринимательства, получения прибыли.

Предметом деятельности Общества являются:

- эмиссионная деятельность;
 - денежное посредничество;
 - прочее финансовое посредничество;
 - предоставление займов;
 - операции с ценными бумагами;
 - вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
 - прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
 - инвестиционная деятельность, в том числе инвестирование в строительство, иные объекты и имущество;
 - управление недвижимым имуществом;
 - капиталовложения в ценные бумаги;
- Капиталовложения в собственность;
- другая деятельность не запрещенная действующим законодательством РФ.

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: *117545, Российская Федерация, г. Москва, Варшавское ш., д. 125 Д, кор.2*

Номера контактных телефонов поручителя: *(495) 382-82-29*

Номер факса поручителя: *нет*

Адрес электронной почты: *не имеет*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об эмитенте, поручителе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: *данное требование к Поручителю не применяется, указанная страница в сети Интернет отсутствует*

Специальное подразделение Поручителя по работе с акционерами и инвесторами у Поручителя отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 7726539733

4.1.6. Филиалы и представительства поручителя

Поручитель не имеет филиалов и представительств.

4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя

Коды основных отраслевых направлений деятельности поручителя согласно ОКВЭД:

65.2, 70.32, 74.15, 65.23.3, 70.32.2, 70.3, 67.13.4, 65.23.5, 45.2, 45.21, 45.21.53, 65.22.2, 65.1.

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

Основная, т.е. преобладающая и имеющая приоритетное значение для поручителя хозяйственная деятельность (виды деятельности), доля выручки (доходов) поручителя от такой основной хозяйственной деятельности (виды деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Основной вид деятельности поручителя за 5 последних заверченных финансовых лет: **инвестиционная деятельность**

Наименование показателя	2006
Вид хозяйственной деятельности	инвестиционная
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, руб.	-
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) Поручителя, %	-

Наименование показателя	2007
Вид хозяйственной деятельности	инвестиционная
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, руб.	-
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) Поручителя, %	-

Наименование показателя	2 кв. 2008
Вид хозяйственной деятельности	инвестиционная
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, руб.	-
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) Поручителя, %	-

Изменения размера выручки (доходов) поручителя от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений: **Выручка у Поручителя отсутствует, поскольку Поручитель не осуществлял хозяйственную деятельность.**

Поручитель ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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: **отсутствуют, поскольку Поручитель не ведет свою основную хозяйственную деятельности в нескольких странах.**

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности поручитель: **деятельность Поручителя не носит сезонный характер.**

Общая структура себестоимости поручителя за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг по указанным статьям в процентах от общей себестоимости:

Наименование статьи затрат	Отчетный период	
	2007 г.	2 квартал 2008г.
Сырье и материалы, %	-	-
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	-	-
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	-	-
Топливо, %	-	-
Энергия, %	-	-
Затраты на оплату труда, %	-	15
Проценты по кредитам, %	-	-
Арендная плата, %	-	80
Отчисления на социальные нужды, %	-	5
Амортизация основных средств, находящихся в лизинге %	-	-
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	-	-
Прочие затраты, %:	-	-
Амортизация по нематериальным активам, %	-	-
Вознаграждения за рационализаторские предложения, %	-	-
Обязательные страховые платежи, %	-	-
Представительские расходы, %	-	-
Иное, %	-	-
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	-	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	-	-

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.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. N 129-ФЗ;
- Приказ МФ РФ от 22.07.2003г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом МФ РФ от 31.10.2000г. N 94н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом МФ РФ от 30.03.2001г. N 26н;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом МФ РФ от 29.07.1998г. N 347н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденное приказом МФ РФ от 02.08.2001г. N 60н;
- ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом МФ РФ от 06.05.1999г. N 32н;
- ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом МФ РФ от 06.05.1999г. N 33н;
- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом МФ РФ от 06.07.1999г. N 43н.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики поручителя

Наименование и место нахождения поставщиков поручителя, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), и их доли в общем объеме поставок за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель не имеет поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья).

Информация об изменении цен основные материалы и товары (сырье) или об отсутствии такого изменения за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

В своей основной деятельности Поручитель не использует материалы и товары (сырье).

Доля импорта в поставках поручителя за указанные периоды.

Импорт в поставках отсутствует.

Прогнозы поручителя в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках.

Сырье и товарно-материальные ценности не используются Поручителем.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Поручителя

Основные рынки, на которых поручитель осуществляет свою деятельность: **Основным рынком, на котором Поручитель планирует осуществлять свою деятельность, является московский рынок недвижимости**

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эпоручителем его продукции (работ, услуг):

На сбыт Поручителем его продукции (работ, услуг) могут негативно повлиять такие факторы как снижение платежеспособного спроса, существенные изменения в российском законодательстве, ухудшение политической обстановки в московском регионе и стране в целом.

Одной из потенциальных угроз для деятельности Поручителя может стать банковский кризис, связанный в том числе с невозвратом кредитов на недвижимость (в некоторых банках строительные кредиты доходят до 20-30% от всех кредитов).

На снижение спроса может повлиять падение цен на нефть с далеко идущими последствиями не только для рынка недвижимости. Однако в ближайшие полгода обвала на валютном и нефтяном рынках не ожидается. По официальному прогнозу Минэнерго США до конца этого года цены будут колебаться у отметки 70-80 долларов за баррель.

Ухудшение политической обстановки в московском регионе и стране в целом маловероятны.

Возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния:

В случае наступления описанных выше факторов поручитель планирует провести их анализ и принять соответствующие решения в каждом конкретном случае для совершения действий, способствующих уменьшению влияния данных факторов. Но в первую очередь, будет осуществлен пересмотр существующих договорных отношений с целью сокращения дебиторской задолженности.

4.2.5. Сведения о наличии у поручителя лицензий

Сведения о наличии у поручителя лицензий:

Поручитель не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специальных разрешений (лицензий).

4.2.6. Совместная деятельность поручителя

Совместная деятельность, которую поручитель ведет с другими организациями за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель совместную деятельность с другими организациями не осуществляет.

4.2.7. Дополнительные требования к поручителям, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

Поручитель не является инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

4.2.8. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Поручителя не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней. Поручитель не имеет дочерних или зависимых обществ, которые ведут деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Оказание услуг связи не является основной деятельностью Поручителя.

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.

Главными задачами для Поручителя в отношении будущей деятельности являются:

- сохранение финансовой устойчивости;
- поддержание ликвидности компании;
- общее укрупнение компании;
- усиление конкурентноспособности компании;
- увеличение собственных средств;

Источником будущих доходов будет являться деятельность по привлечению физических и юридических лиц к инвестированию жилищного строительства в г. Москве и Московской области и продаже квартир в готовых домах-новостройках.

Поручитель и в дальнейшем планирует осуществлять свою деятельность в сфере инвестирования строительства и продажи жилья. Организация нового производства Поручителем не планируется,

Поручитель планирует расширять свою деятельность. Модернизация и реконструкция основных фондов не планируется. Поручитель не планирует менять профиль деятельности.

4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Поручитель не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Поручителя

Поручитель не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также о способах начисления амортизационных отчислений не приводится, поскольку у Поручителя отсутствуют основные средства.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации: **основные средства у Поручителя отсутствуют**

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств. **В случае приобретения объектов основных средств к ним будет применяться линейный способ начисления амортизации**

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств:

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации Поручителя, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет не приводятся, у Поручителя отсутствуют основные средства. Переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, и иных основных средств по усмотрению поручителя: **приобретения, выбытия и замены основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств не планируется.**

Сведения обо всех фактах обременения основных средств поручителя (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению поручителя): **обременения имущества Поручителя отсутствуют.**

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 завершённых финансовых лет.

Наименование показателя	2006	2007	Рекомендуемая методика расчета
Выручка, тыс. руб.	-	-	Общая сумма выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг
Валовая прибыль, тыс. руб.	-	-	Выручка - себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов)
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс.руб.	-	-	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода
Рентабельность собственного капитала, %	-	-	$(\text{Чистая прибыль}) / (\text{Капитал и резервы} - \text{целевые финансирование и поступления} + \text{доходы будущих периодов} - \text{собственные акции, выкупленные у акционеров}) \times 100$
Рентабельность активов, %	-	-	$(\text{Чистая прибыль}) / (\text{Балансовая стоимость активов}) \times 100$
Коэффициент чистой прибыльности, %	-	-	$(\text{Чистая прибыль}) / (\text{Выручка}) \times 100$
Рентабельность продукции (продаж), %	-	-	$(\text{Прибыль от продаж}) / (\text{Выручка}) \times 100$
Оборачиваемость капитала, раз	-	-	$(\text{Выручка}) / (\text{Балансовая стоимость активов} - \text{краткосрочные обязательства})$
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	-	-	Непокрытый убыток прошлых лет + непокрытый убыток отчетного года
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	-	-	$(\text{Сумма непокрытого убытка на отчетную дату}) / (\text{Балансовая стоимость активов}) \times 100$

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя исходя из динамики приведенных показателей. Информация о причинах, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к убыткам/прибыли поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг: **Информация не приводится, поскольку в 2006, 2007 году финансово-хозяйственная деятельность не велась.**

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к убыткам/прибыли поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг: **Информация не приводится, поскольку в 2006, 2007 году финансово-хозяйственная деятельность не велась.**

Мнения органов управления Поручителя относительно упомянутых причин и /или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя 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 завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Поручитель не ведет активной хозяйственной деятельности, выручка Поручителя носит разовый характер.

Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления поручителя, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), оказавшие влияние на изменение выручки Поручителя, не указываются, так как Поручитель с момента государственной регистрации не вел активной деятельности, которая повлекла бы получение выручки. Выручка Поручителя носит разовый характер.

Мнения органов управления Поручителя относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя совпадают.

5.2. Ликвидность поручителя, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность поручителя, за 5 последних завершённых финансовых лет.

Наименование показателя	2006	2007	Рекомендуемая методика расчета
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	3000	3000	Капитал и резервы (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров) - целевые финансирование и поступления + доходы будущих периодов - внеоборотные активы
Индекс постоянного актива	-	-	(Внеоборотные активы + долгосрочная дебиторская задолженность) / (Капитал и резервы (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров) - целевые финансирование и поступления + доходы будущих периодов)
Коэффициент текущей ликвидности	-	-	(Оборотные активы - долгосрочная дебиторская задолженность) / (Краткосрочные обязательства (не включая доходы будущих периодов))

Коэффициент быстрой ликвидности	-	-	(Оборотные активы - запасы - налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям - долгосрочная дебиторская задолженность) / (Краткосрочные обязательства (не включая доходы будущих периодов))
Коэффициент автономии собственных средств	1	1	(Капитал и резервы (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров) - целевые финансирование и поступления + доходы будущих периодов) / (Внеоборотные активы + оборотные активы)

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/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.

Динамика показателей, характеризующих ликвидность поручителя, за каждый заверченный финансовый год и 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 привести невозможно в связи с тем, что в 2006, 2007 гг. хозяйственная деятельность Поручителем не осуществлялась.

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

5.3. Размер, структура и достаточность капитала и оборотных средств поручителя

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

Наименование показателя	2006	2007
Размер уставного капитала Поручителя, тыс. руб.	3000	3000
Общая стоимость акций (долей), выкупленных Поручителем для перепродажи (передачи), с указанием таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) поручителя	-	-
Размер резервного капитала, формируемый за счет отчислений из прибыли Поручителя	0	0
Размер добавочного капитала Поручителя, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой и номинальной стоимостью долей общества за счет продажи долей по цене, превышающей номинальную стоимость, тыс. руб.	0	0
Размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка), тыс. руб.	0	0
Общая сумма капитала Поручителя, тыс. руб.	3000	3000

Размер уставного капитала 3 000 000 (Три миллиона) руб. соответствует размеру уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах.

Структура и размер оборотных средств поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя:

Размер оборотных средств Поручителя (тыс. руб.)

Показатель	2006	2007
Запасы	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	30	30
Краткосрочные финансовые вложения	-	-
Денежные средства	2970	2970
Итого	3000	3000

Структура оборотных средств Поручителя, %

Показатель	2006	2007
Запасы	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	1	1
Краткосрочные финансовые вложения	0	0
Денежные средства	99	99
Итого	100	100

Источники финансирования оборотных средств Поручителя, тыс. руб.:

Показатель	2006	2007
Уставный капитал	3000	3000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-
Займы и кредиты (долгосрочные обязательства)	-	-
Займы и кредиты (краткосрочные обязательства)	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Доходы будущих периодов	-	-
Итого:	3000	3000

Политика Поручителя по финансированию оборотных средств:

Политика по финансированию оборотных средств у Поручителя отсутствует.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств:

Политика по финансированию оборотных средств у Поручителя отсутствует.

Оценка вероятности появления таких факторов:

Политика по финансированию оборотных средств у Поручителя отсутствует. Поручитель не предполагает никаких изменений.

5.3.2. Финансовые вложения поручителя

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

Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям поручителя (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.):

По состоянию на конец финансового отчетного 2007 года балансовая стоимость финансовых вложений Поручителя составила 0 рублей.

1) Эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги отсутствуют

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

Указанные инвестиции отсутствуют, поэтому информация о величине потенциальных убытков не приводится.

2) Неэмиссионные ценные бумаги:

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

1. Вид ценных бумаг: **векселя**

Полное и сокращенное фирменное наименование эмитента: **Общество с ограниченной ответственностью «ФронтЛайн», ООО «ФронтЛайн»**

Место нахождения: **129110, г.Москва, пр-т Мира, д.45,стр.1**

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **1 штука**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **760 тыс. руб.**

Срок погашения: **по предъявлении, но не ранее 15.09.2009г.**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **750 тыс. руб.**

Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям: **начислен дисконт на 30.06.08 - 785,56 руб.**

Размер фиксированного процента по векселям: **вексель дисконтный**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством предприятия, в которое были произведены инвестиции: **Резервы под обесценение ценных бумаг Поручителем не создавались.**

2. Вид ценных бумаг: **векселя**

Полное и сокращенное фирменное наименование эмитента: **Общество с ограниченной ответственностью «СтатусМ», ООО «СтатусМр»**

Место нахождения: **127015, г.Москва, ул.Вятская, д.1**

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **1 штука**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **760 тыс. руб.**

Срок погашения: **по предъявлении, но не ранее 15.11.2009г.**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **750 тыс.руб.**

Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям: **начислен дисконт на 30.06.08 - 785,56 руб.**

Размер фиксированного процента по векселям: **вексель дисконтный**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством предприятия, в которое были произведены инвестиции: **Резервы под обесценение ценных бумаг Поручителем не создавались.**

3) Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения отсутствуют

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

Указанные инвестиции отсутствуют, поэтому информация о величине потенциальных убытков не приводится.

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

Настоящие расчеты произведены в соответствии с российскими правилами бухгалтерской отчетности.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми поручитель произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

ПБУ 4/99 “Бухгалтерская отчетность организации”, утвержденные приказом Минфина РФ от 6.07.1999 № 43н.

ПБУ 19/02 “Учет финансовых вложений”, утвержденные приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

5.3.3. Нематериальные активы поручителя

Нематериальные активы у Поручителя отсутствуют.

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

Информация о политике поручителя в области научно-технического развития: включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств поручителя за каждый из отчетных периодов.

Политика Поручителя в области научно-технического развития за 2006-2007г. отсутствует.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств поручителя за каждый из отчетных периодов: **затраты отсутствуют.**

Сведения о создании и получении поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности: **Поручитель не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.**

Полученные патенты на промышленные образцы, полезные модели и изобретения: **Поручитель не получал патентов на промышленные образцы, полезные модели и изобретения.**

Основные направления и результаты использования основных средств объектов интеллектуальной собственности: **Отсутствуют.**

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для поручителя патентов, лицензий на использование товарных знаков: **Отсутствуют.**

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 заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Поручитель осуществляет свою основную деятельность в сфере недвижимости. Рынок, на котором работает Поручитель – г. Москва.

По [стоимости недвижимости Москва](#) уже давно в мировых лидерах и продолжает успешно конкурировать с такими городами, как Лондон или Нью-Йорк. При этом платежеспособность основной массы москвичей уже давно безнадежно отстала от цен на недвижимость, которые, тем не менее, медленно, но верно все еще продолжают ползти вверх.

По данным аналитического центра www.irm.ru за июль жильё в Москве подорожало в среднем еще на 3%, а московский индекс стоимости жилья вплотную подобрался к очередной круглой отметке в 6000\$ за [квадратный метр](#). Рублевые цены на квартиры, отслеживаемые [журналом о недвижимости Метринфо](#), в целом показывают схожую динамику, хотя им присуща большая волатильность из-за колебаний

[курсов валют](#). Но так или иначе, несмотря на существенное сокращение темпов роста цен в мае-июне и заметное снижение спроса, стоимость недвижимости пока продолжает слегка ползти вверх.

Примечательно, что по сравнению с прежними месяцами ажиотажного подорожания жилья, в июле окончательно сбалансировалась структура прироста цен на жильё. Если ранее в лидерах подорожания были наиболее ликвидные [однокомнатные квартиры](#), жилье в относительно недорогих домах советской эпохи, прежде всего, панельных, а также преимущественно [недорогие районы Москвы](#), то теперь картина изменилась. В течение июля прирост цен на [квартиры и дома бизнес-класса](#) сравнялся с приростом цен в сегменте [недорогих квартир](#). Это обстоятельство обычно служит признаком стабилизации рынка, когда остаточный рост ценовых показателей становится обусловленным в основном менее ликвидным дорогим жильем, отыгрывающим уже прошедшее подорожание с задержкой.

Общая оценка результатов деятельности поручителя в данной отрасли:

Поручитель не может оценить свою деятельность в связи с тем, что в 2006, 2007 гг. хозяйственная деятельность Поручителем не осуществлялась.

Оценка соответствия результатов деятельности поручителя тенденциям развития отрасли:

Поручитель не может оценить свою деятельность в связи с тем, что в 2006, 2007 гг. хозяйственная деятельность Поручителем не осуществлялась.

Мнения органов управления Поручителя относительно указанных выше факторов и степени их влияния совпадают.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя.

Факторы и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности:

К факторам и условиям, влияющим на деятельность Поручителя, следует отнести:

Изменение цены на недвижимость в г. Москва, уровень платежеспособного спроса потребителей, государственное регулирование отрасли и налоговая нагрузка, недостаточный опыт судебной практики в сфере расторжения договоров аренды политические риски и практика работы с земельными участками, которые имеют статус аренды на 49 лет.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Поручитель рассчитывает, что указанные факторы и условия будут действовать в течение длительного времени.

Действия, предпринимаемые поручителем, и действия, которые поручитель планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Поручитель не предполагает осуществления никаких дополнительных действий для более эффективного использования данных факторов.

Способы, применяемые поручителем, и способы, которые поручитель планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя:

Для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Поручителя, Поручителя планирует внимательно отслеживать ситуацию на рынке, и в случае ухудшения вышеприведенных факторов, Поручитель рассмотрит возможность инвестирования средств в другие отрасли экономики.

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, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

В наибольшей степени негативно повлиять на деятельность Поручителя может падение спроса на недвижимость со стороны покупателей.

5.5.2. Конкуренты поручителя.

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).

В связи с тем, что в 2006, 2007г. финансово-хозяйственная деятельность не велась, у Поручителя отсутствуют конкуренты на дату подписания Проспекта.

Перечень факторов конкурентоспособности поручителя с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Перечень не приводится в связи с тем, что финансово-хозяйственная деятельность в 2006, 2007гг. не велась.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Стоимость кв. м. в домах бизнес класса продолжит рост (далее возможен пульсирующий рост) может вплотную подойти к отметке 6 000 долларов.

При продолжении темпов экономического развития страны, при благоприятном развитии московского и региональных рынков недвижимости, при сохранении и увеличении устойчивого платежеспособного спроса на жилье – а вероятность развития этих условий остается достаточно высокой (при возможных временных кризисах и спадах) – при совместном и переменном действии всех этих и ряда других сопутствующих факторов можно быть уверенным в успешной деятельности Поручителя на обозримо продолжительные сроки.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Поручителя.

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной 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 поручителя:

Органами управления Поручителя являются:

- Общее собрание участников.
- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

Высшим органом управления Поручителя 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. Каждый участник Общества имеет на общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

К компетенции Общего собрания участников в соответствии с п. 8.2 Устава относятся:

- определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих;
- изменение Устава Общества, в том числе изменение размера Уставного капитала Общества, утверждение новой редакции Устава;
- внесение изменений в Учредительный договор;
- образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее – управляющий), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества) (решение по данному вопросу принимается участниками (представителями участников) Общества, большинством голосов от общего числа голосов участников Общества);
- принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг ;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг ;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- решение по совершению крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более 25% стоимости имущества Общества, определенного на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- решение о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества, члена коллегиального исполнительного органа Общества или заинтересованность участника Общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20% и более голосов от общего числа голосов участников Общества;

- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решение всех вышеуказанных вопросов относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы им на решение исполнительного органа Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам внесения изменений в учредительный договор, а также по вопросам реорганизации или ликвидации Общества. Принимаются всеми участниками Общества единогласно.

Решения по вопросу изменения устава Общества, в том числе изменения размера уставного капитала Общества, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

В соответствии с главой 9 Устава:

Исполнительным органом Общества является Генеральный директор. Генеральный директор избирается общим собранием участников Общества на срок 3 (три) года.

Генеральный директор Общества:

- 1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или уставом Общества к компетенции общего собрания участников Общества.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) поручителя либо иного аналогичного документа: у поручителя нет кодекса корпоративного поведения, а также иного аналогичного документа

Сведения о наличии внутренних документов поручителя, регулирующих деятельность его органов: у поручителя нет внутренних документов, регулирующих деятельность его органов.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава поручителя:

На момент утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не имеет обязанности по публичному раскрытию информации.

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя

Совет директоров Уставом Поручителя не предусмотрен.

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Поручителя не предусмотрен.

Единоличный исполнительный орган поручителя (Генеральный директор):

Морозов Артем Владимирович

Год рождения: **1981**

Образование: **высшее юридическое**

Должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: 18.06.2002 – 25.11.2002 г.г.

Организация: ОАО АИБ «Академхимбанк»

Должность: Специалист фондового отдела Управления ценных бумаг

Период: 01.05.2003 – 07.07.2003 г.г.

Организация: ООО «Геокосмос 3 Д»

Должность: юрист

Период: 08.07.2003 – 30.05.2004 г.г.

Организация: ООО Информационно-консалтинговая группа «Инфинтраст»

Должность: юрисконсульт

Период: 01.06.2004 – 07.03.2006 г.г.

Организация: ЗАО «Новиком – Инвест»

Должность: начальник юридического отдела

Период: 09.03.2006 – 06.04.2007 г.г.

Организация: ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Должность: юрисконсульт отдела организационно – правового внутрибанковского регулирования Юридического Управления

Период: 12.04.2007 – 18.12.2007 г.г.

Организация: ФГУП «РОСТЭК» Федеральной Таможенной Службы

Должность: начальник отдела корпоративного права правового Управления

Период: 18.12.2007 – по настоящее время

Организация: ФГУП «РОСТЭК» Федеральной Таможенной Службы

Должность: Заместитель начальника правового Управления

Доля участия такого лица в уставном капитале Поручителя: **доли не имеет;**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: **отсутствует, поскольку**

Поручитель не является акционерным обществом;

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам поручителя: **опционы не выпускались;**

Доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет;**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя: **отсутствует;**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя: **не имеет;**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **таких должностей не занимал.**

Полномочия исполнительного органа Поручителя управляющей организации (управляющему) не передавались.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя

По каждому из органов управления поручителя (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления поручителя) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены поручителем за последний завершённый финансовый год: **Данная информация по физическому лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа управления Поручителя, не указывается.**

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **таких соглашений нет.**

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 с главой 10 Устава Поручителя:

Ревизор избирается общим собранием участников Общества на 1 (один) год.

Ревизор Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.

Ревизор Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения общим собранием участников Общества. Общее собрание участников Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизора Общества.

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках. Служба внутреннего аудита у Поручителя отсутствует.

Сведения о наличии внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, 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 пунктом 6 статьи 32 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» образование ревизионной комиссии в обществах имеющих не более 15 участников не является обязательным.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя осуществляет аудитор.

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

Сведения не приводятся так как у Поручителя отсутствует ревизионная комиссия.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя осуществляет аудитор.

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 завершённых финансовых лет, либо за

каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	2006	2007
Среднесписочная численность работников (включая филиалы и представительства), чел.	1	1
Доля сотрудников компании, имеющих высшее профессиональное образование, %	100	100
Объём денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.:	-	-
Объём денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	-	-
Общий объём израсходованных денежных средств, тыс. руб.	-	-

Факторы, которые, по мнению поручителя, послужили причиной для существенного изменения численности сотрудников (работников) поручителя, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

За время существования поручителя существенного изменения численности работников (сотрудников) поручителя не имели места.

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

В состав сотрудников (работников) Поручителя не входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Поручителя (ключевые сотрудники).

Профсоюзный орган, созданный сотрудниками поручителя.

Сотрудниками (работниками) Поручителя не создан профсоюзный орган.

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 капитале.

Поручитель не имеет никаких обязательств перед сотрудниками (работниками) или соглашений, касающихся возможности их участия в уставном капитале Поручителя.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя (количество обыкновенных акций поручителя - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) поручителя: **отсутствует.**

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) поручителя опционов поручителя: **опционы Поручителем не выпускались.**

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: 2.

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

Участники поручителя, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного капитала:

1) Полное и сокращенное фирменные наименования: **Компания ДЖУПИТЕР ПРЕМИЕР ЛТД. (JUPITER PREMIER LTD.)**

Идентификационный номер налогоплательщика: **Зарегистрирован Регистратором деятельности юридических лиц Британских Виргинских островов 26.01.2005г., номер компании IBC № 639257**

Место нахождения: **территория компании Коммонвелс траст Лимитед по адресу: Британские Виргинские острова, Тортола, Роуд Таун, п.я. 3321**

Размер доли в уставном капитале: **50%**

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала **Компания ДЖУПИТЕР ПРЕМИЕР ЛТД. (JUPITER PREMIER LTD.):**

Фамилия, имя, отчество: **Внукова Елена Вячеславовна**

Идентификационный номер налогоплательщика: **710601756686**

Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (участника) поручителя: **100%**

2) Полное и сокращенное фирменные наименования: **Компания ЭКСТИНЕТ ЭЛАЙЕНС ЛТД. (EXTINET ALLIANCE LTD.)**

идентификационный номер налогоплательщика: **Зарегистрирован Регистратором деятельности юридических лиц Британских Виргинских островов 21.01.2005г., номер компании IBC № 638623**

место нахождения: **территория компании Коммонвелс траст Лимитед, по адресу: Британские Виргинские острова, Тортола, Роуд Таун, п.я. 3321**

размер доли в уставном капитале: **50%**

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала **Компания ЭКСТИНЕТ ЭЛАЙЕНС ЛТД. (EXTINET ALLIANCE LTD.):**

Фамилия, имя, отчество: **Гайдук Сергей Анатольевич**

Идентификационный номер налогоплательщика: **502906153589**

Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (участника) поручителя: **100%**

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя, наличии специального права ("золотой акции")

Доли государства или муниципального образования в уставном капитале Поручителя: **не имеется.**

Сведения о наличии специального права («золотой акции»): **специальное право не предусмотрено**

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Сведения о наличии в уставе поручителя ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру: **указанные ограничения отсутствуют**

Ограничения, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации на долю участия иностранных лиц в уставном капитале поручителя: **указанные ограничения отсутствуют.**

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале поручителя: **указанные ограничения отсутствуют.**

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 участников поручителя, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала поручителя, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников поручителя, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников поручителя – **27.04.2006 г.**

Состав участников	Доля участия, %
1. Общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «Энергия» (ООО «Холдинговая компания «Энергия»)	17%
2. Зверев Андрей Викторович	33%
3. Лаврентьев Максим Викторович	17%
4. Романов Владимир Витальевич	17%
5. Колыхалов Александр Иванович	16%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников поручителя – **27.02.2008 г.**

Состав участников	Доля участия, %
1. Общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «Энергия» (ООО «Холдинговая компания «Энергия»)	17%
2. Зверев Андрей Викторович	33%
3. Лаврентьев Максим Викторович	17%
4. Романов Владимир Витальевич	17%
5. Колыхалов Александр Иванович	16%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников поручителя – **15.03.2008 г.**

Состав участников	Доля участия, %
1. Общество с ограниченной ответственностью «ТехПрограмСервис» (ООО «ТехПрограмСервис»)	50%
2. Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональные бухгалтерские услуги» (ООО «Профессиональные бухгалтерские услуги»)	50%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников поручителя – **27.08.2008 г.**

Состав участников	Доля участия, %
1. Общество с ограниченной ответственностью «ТехПрограмСервис» (ООО «ТехПрограмСервис»)	50%
2. Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональные бухгалтерские услуги» (ООО «Профессиональные бухгалтерские услуги»)	50%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников поручителя – **16.09.2008 г.**

Состав участников	Доля участия, %
1. Компания ДЖУПИТЕР ПРЕМИЕР ЛТД. (JUPITER PREMIER LTD.)	50%
2. Компания ЭКСТИНЕТ ЭЛАЙЕНС ЛТД. (EXTINET ALLIANCE LTD.)	50%

7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имела заинтересованность, одобренных каждым органом управления поручителя, по итогам каждого завершеного финансового года за 5 последних завершённых финансовых лет: **Поручитель не заключал сделок, в совершении которых имела заинтересованность, одобренных каждым органом управления Поручителя.**

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной поручителем за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: **такие сделки отсутствуют.**

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Показатель	2006 год	2007 год
Общая сумма дебиторской задолженности	-	-
в том числе просроченная дебиторская задолженность.	-	-

Структура дебиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период:

Наименование показателя	Отчётный период			
	2007 г.		2 квартал 2008 г.	
	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	-	-	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X	-	X

Дебиторская задолженность по вексям к получению, руб.	-	-	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X	-	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	-	-	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X	-	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, руб.	-	-	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X	-	X
Прочая дебиторская задолженность, руб.	-	-	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X	-	X
Итого, руб.	-	-	-	-
в том числе итого просроченная, руб.	-	X	-	X

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

Состав годовой бухгалтерской отчетности Поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

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, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности:

Годовая бухгалтерская отчетность Поручителя за 2006 год:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);
- Отчет 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 к бухгалтерскому балансу;
- Аудиторское заключение

Годовая бухгалтерская отчетность Поручителя за 2007 год:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);
- Отчет 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 к бухгалтерскому балансу;
- Аудиторское заключение

Годовая бухгалтерская отчетность Поручителя, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, за 2006, 2007 годы представлена в Приложении № 8 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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.

Поручитель не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал

Состав квартальной бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный 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:

К настоящему Проспекту прилагается бухгалтерская отчетность Поручителя за 2 квартал 2008 года и сопутствующие документы в следующем составе (Приложение № 9):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- Заключение аудитора по бухгалтерской отчетности.

б) Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за последний заверченный отчетный квартал.

Поручитель не составляет отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

Состав сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг.

а) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Сводная бухгалтерская отчетность Поручителя за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг не составлялась.

б) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель не составляет сводную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.4. Сведения об учетной политике поручителя

Учетная политика поручителя на 2006, 2007, 2008 год:

Информация об учетной политике Поручителя указывается в Приложении № 10 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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 заверченных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний заверченный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего заверченного финансового года

Общая стоимость недвижимого имущества и величина начисленной амортизации на дату окончания последнего заверченного финансового года и последнего заверченного отчетного периода перед утверждением проспекта ценных бумаг: **Информация не приводится в связи с тем, что с момента учреждения Поручителя и до даты утверждения проспекта ценных бумаг Поручитель не владел недвижимым имуществом.**

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества поручителя, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов поручителя, а также сведения о любых иных существенных для поручителя изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего

завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала: **Изменения в составе имущества Поручителя в течение рассматриваемого отчетного периода 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 санкций) 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.

Х. 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:
3 000 000,00 (Три миллиона) рублей.

Размер долей участников поручителя:

Доля Компании ДЖУПИТЕР ПРЕМИЕР ЛТД. (JUPITER PREMIER LTD.) составляет 50% уставного капитала номинальной стоимостью 1 500 000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей 00 копеек;

Доля Компании ЭКСТИНЕТ ЭЛАЙЕНС ЛТД. (EXTINET ALLIANCE LTD.) составляет 50% уставного капитала номинальной стоимостью 1 500 000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей 00 копеек;

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Сведения об изменении размера уставного капитала поручителя за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта: **С момента учреждения Поручителя и до даты утверждения проспекта ценных бумаг изменение Уставного капитала Поручителя не происходило.**

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя

Информация о резервном фонде, а также иным фондам поручителя, формирующемся за счет его чистой прибыли за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Фонды за время действия Поручителя не создавались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя

Наименование высшего органа управления поручителя:

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Порядок уведомления участников о проведении собрания (заседания) высшего органа управления поручителя:

Согласно главе 8 Устава Очередное общее собрание участников Общества созывается исполнительным органом Общества.

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.

Общее собрание участников Общества проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью», уставом Общества и его внутренними документами. В части, не урегулированной Федеральным законом «об обществах с ограниченной ответственностью», уставом Общества и внутренними документами Общества, порядок проведения общего собрания участников Общества устанавливается решением общего собрания участников Общества.

Общее собрание вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Общества, за исключением случаев, если в данном собрании участвуют все участники Общества.

При отсутствии кворума для проведения общего собрания участников объявляется дата проведения нового общего собрания участников. Изменение повестки дня при проведении нового общего собрания участников не допускается. Новое общее собрание участников, созданное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались участники (их представители), обладающие в совокупности не менее, чем 30 процентами уставного капитала Общества.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание участников Общества созывается исполнительным органом Общества по его инициативе, по требованию, ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее, чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

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.

В случае, если в течение 5 (пяти) дней 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.

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.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя:

Очередное общее собрание участников Общества проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 4 (четыре) месяца после окончания финансового года.

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.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (Пятнадцать) дней до его проведения. В этом случае орган или лица, созывающие собрание, обязаны не позднее чем за 10 (Десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества заказным письмом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Согласно Закону «Об Обществах с ограниченной ответственностью» 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.

К информации и материалам, предоставляемым для ознакомления перед проведением общего собрания участников Общества, относятся годовой отчет Общества, заключения аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о

кандидате (кандидатах) в исполнительный орган Общества, проекты изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества, или проекты учредительных документов Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, иная информация. Указанная информация и материалы должны быть предоставлены всем участникам Общества для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества в течение тридцати дней до даты проведения общего собрания участников Общества. Общество обязано по требованию участника предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения участников поручителя) решений, принятых высшим органом управления поручителя, а также итогов голосования:

Исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества, в котором отражаются итоги голосования.

Протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.

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: **Поручитель не владеет такими коммерческими организациями.**

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем

Существенные сделки, 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 сделок, совершенные поручителем за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг: **указанные сделки Поручителем не совершались.**

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя

Кредитные рейтинги, присвоенные поручителю и/или ценным бумагам поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет:

Поручителю и/или его ценным бумагам кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя

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)

Такие выпуски у Поручителя отсутствуют.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Такие выпуски у Поручителя отсутствуют.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Такие выпуски у Поручителя отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Поручитель ранее не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Поручитель ранее не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Поручитель не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя

Выпуск именных ценных бумаг Поручителем не осуществлялся, организация, осуществляющая ведение реестра именных ценных бумаг отсутствует.

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 31.07.1998г.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.2000г.
3. Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. “Об инвестиционной деятельности в РСФСР”
4. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ “Об иностранных инвестициях в Российской Федерации
5. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”
6. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”
7. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
8. Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
9. Федеральный закон 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 налогообложения;
11. Иные законодательные акты Российской Федерации.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Поручителя

Налогообложение доходов по размещаемым эмиссионным ценным бумагам Поручителя 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, действующие на момент утверждения настоящего проспекта ценных бумаг:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход от	24% (из которых: фед. бюджет	20%	13%	30%

реализации ценных бумаг	– 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)			

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, 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, 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.

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 поручителем. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

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 отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя

Поручитель не является акционерным обществом.

Поручитель не осуществлял эмиссию облигаций.

10.10. Иные сведения

Иных сведений о Поручителе и его ценных бумагах, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами нет.

Приложение № 8 «Годовая бухгалтерская отчетность Поручителя за 2006-2007 гг.»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2006 г.

Форма №1 по ОКУД	КОДЫ
Дата (год, месяц, число)	0710001
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Энергия Инвест"</u> по ОКПО	2006 12 31
Идентификационный номер налогоплательщика	95186415
Вид деятельности <u>инвестиционная деятельность</u> по ОКВЭД	ИНН 7726539733\772601001
Организационно-правовая форма <u>общество с ограниченной ответственностью</u> форма собственности	70.32
Единица измерения <u>тыс руб</u> по ОКЕИ	65 16
Местонахождение (адрес)	384
<u>117545, г. Москва, Варшавское ш., д. 125Д, кор. 2</u>	

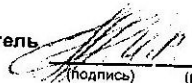
Дата утверждения	..
Дата отправки / принятия	..

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	-	-
Незавершенное строительство	130	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	190	-	-
II. Оборотные активы			
Запасы	210	-	-
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	-	-
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	-	-
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
в том числе:			
покупатели и заказчики	231	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	-	30
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	-	2970
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	290	-	3000
БАЛАНС	300	-	3000

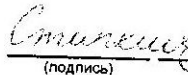
ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	-	3000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	-
Итого по разделу III	490	-	3000
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	-	-
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	-
задолженность перед персоналом организации	622	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	-
задолженность по налогам и сборам	624	-	-
прочие кредиторы	625	-	-
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	-	-
БАЛАНС	700	-	3000

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

Руководитель


Скалцов Юрий
Петрович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


Старкова Нина
Николаевна
(расшифровка подписи)

19 Марта 2007 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

Форма №2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Общество с ограниченной ответственностью "Энергия
Инвест" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности **инвестиционная деятельность** по ОКВЭД

Организационно-правовая форма **общество с ограниченной ответственностью** форма собственности по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: **тыс. руб.** по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
2006	12	31
95186415		
7726539733\772601001		
70.32		
65	16	
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	-	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	-
Валовая прибыль	029	-	-
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	-	-
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие доходы	090	-	-
Прочие расходы	100	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	141	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	-	-
Текущий налог на прибыль	150	-	-
	180	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	-	-
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

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
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	250	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-
	270	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Скапцов Юрий Петрович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Старкова Нина

Николаевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

19 Марта 2007 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА				КОДЫ		
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.				0710003		
Дата (год, месяц, число)				2006	12 31	
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Энергия Инвест"			по ОКПО	95186415	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	7726539733/772601001	
Вид деятельности	Управление недвижимым имуществом			по ОКВЭД	70.32	
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью			по ОКФС	65 16	
Единица измерения	тыс руб			по ОКЕИ	384	
I. Изменения капитала						
Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего	030	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	100	-	-	-	-	-
						Форма 0710003 с.2
1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет:						
Формирование уставного капитала	124	3000	-	-	-	3000
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	3000	-	-	-	3000
						Форма 0710003 с.3
СПРАВКИ						
Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода			
наименование	код					
1	2	3	4			
1) Чистые активы	200	-	3000			
Руководитель Шарова Мария Вячеславовна (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер Шарова Мария Вячеславовна (подпись) (расшифровка подписи)						
17 Января 2008 г.						

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.			
		Форма №4 по ОКУД	К О Д Ы
		Дата (год, месяц, число)	0710004
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Энергия Инвест"	по ОКПО	2006 12 31 95186415
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7726539733/772601001
Вид деятельности	Управление недвижимым имуществом	по ОКВЭД	70.32
Организационно - правовая форма	общество с ограниченной ответственностью	форма собственности	
		по ОКОПФ /ОКФС	65 16
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	-	-
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Взнос в УК	030	2970	-
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	2970	-

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ					
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.					
			Форма №5 по ОКУД	К О Д Ы	
			Дата (год, месяц, число)	2006	12 31
Общество с ограниченной ответственностью "Энергия"			по ОКПО	95186415	
Организация	Инвест"		ИНН	7726539733/772601001	
Идентификационный номер налогоплательщика			по ОКВЭД	70.32	
Вид деятельности	Управление недвижимым имуществом		по ОКВЭД	65	16
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения	тыс. руб.		по ОКЕИ	384	
Дебиторская и кредиторская задолженность					
Показатель			Остаток на	Остаток на	
наименование			код		
1			2	3	4
Дебиторская задолженность:					
краткосрочная - всего			610	-	30
в том числе:					
прочая			613	-	30
Итого			630	-	30
Руководитель			Главный бухгалтер		
(подпись)			(расшифровка подписи)		
18 Января 2007 г.					

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
ООО «Энергия Инвест»**

за 2006 год.

ООО «Энергия Инвест» в течение 2006 года финансово-хозяйственную деятельность не вела.

Уставный капитал общества составляет 3 млн. рублей, оплачен полностью.

Филиалов, обособленных подразделений, недвижимости ООО «Энергия Инвест» не имеет.

Генеральный директор

Скапцов Ю.П. _____

Участникам
ООО «Энергия Инвест»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

ООО «Энергия Инвест»

за период с 21.04.2006 по 31.12.2006

Общие сведения об аудиторской фирме

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Консультационно-Аудиторская Фирма «Аудит-Оникс»
Юридический адрес:	125047, г. Москва, ул. 1-я Миусская, дом 3
Место нахождения:	125047, г.Москва, ул. 1-я Миусская, дом 3
Телефон / факс:	(495) 470-88-42
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 10 ноября 1998 года №961.845, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 16 января 2003 года № 1037739111970.
Лицензия:	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в течение 5 лет на территории Российской Федерации № Е 001740, выданная на основании приказа Минфина РФ от 6 сентября 2002 года № 200, срок действия лицензии продлен до 06 сентября 2012 года на основании приказа Минфина РФ от 04.09.2007 года №555.

Общие сведения об аудируемом лице

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»
Краткое наименование:	ООО «Энергия Инвест»
Юридический адрес:	117545, г. Москва, Варшавское ш., д. 125Д, корп.2
Место нахождения:	107078, г. Москва, Новая Басманная, д. 23, стр.1-А.
Телефон факс:	8-499-788-92-28
Свидетельство о государственной регистрации	серия 77 № 008382141 от 21.04.2006г.
Основной государственный регистрационный номер:	1067746517409
Основные виды деятельности в проверяемый период:	1. Управление недвижимым имуществом

Итоговая часть

Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «Энергия Инвест» за период с 01 января 2006 года по 31 декабря 2006 года. Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Общества исходя из положений Федерального закона №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29.07.98 г. Бухгалтерская отчетность ООО «Энергия Инвест» состоит из :

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках.

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ООО «Энергия Инвест». Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Аудиторская проверка закончена 10.09.2008г.

По результатам процедур в отношении событий, происшедших в период с даты составления и до даты подписания отчетности аудитором не выявлено фактов хозяйственной деятельности, подлежащих признанию событиями, оказывающими существенное влияние на финансовое состояние предприятия и подлежащего раскрытию в отчетности в соответствии с ПБУ 7/98 "События после отчетной даты", утвержденным Приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н, а также аудитору не стало известно о фактах хозяйственной деятельности, признаваемых условными в соответствии с ПБУ 8/98 "Условные факты хозяйственной деятельности", утвержденного Приказом Минфина России от 25.11.1998 N 57н.

Величина чистых активов ООО «Энергия Инвест» на 31 декабря 2006г. составляет 3 000 тыс. рублей, что соответствует размеру уставного капитала. Это соответствует требованиям статьи 99 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 35 Федерального Закона РФ от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Данное обстоятельство, а также анализ финансового состояния ООО «Энергия Инвест» и результаты аудита не дают оснований предполагать наличия существенных факторов, которые могли бы повлиять на непрерывность деятельности ООО «Энергия Инвест» в 2008 году.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Энергия Инвест» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 г. и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 21 апреля

по 31 декабря 2006г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор ООО КАФ «Аудит-Оникс» Исаченко В.А.
(руководитель аудиторской проверки)

**(квалификационный аттестат №044779 выдан ЦАЛАК Минфина РФ 25 апреля 2002
года протокол №105 без ограничения срока действия)**

Дата 10.09.2008г.

Экземпляр аудиторского заключения получен:

« _____ » _____ 200__ г. _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М. П.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2007 г.

Форма №1 по ОКУД	К О Д Ы	0710001
Дата (год, месяц, число)	2007 12 31	
по ОКПО	95186415	
ИНН	7726539733 772601001	
по ОКВЭД	70.32	
по ОКОПФ / ОКФС	65	16
по ОКЕИ	384	

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Энергия Инвест"

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид деятельности инвестиционная деятельность

Организационно-правовая форма _____ форма собственности _____

общество с ограниченной ответственностью

Единица измерения _____ тыс руб _____

Местонахождение (адрес) _____

117545, г. Москва, Варшавское ш., д. 125Д, кор. 2

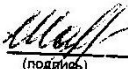
Дата утверждения _____

Дата отправки / принятия _____

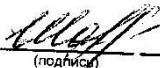
АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	-	-
Незавершенное строительство	130	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	190	-	-
II. Оборотные активы			
Запасы	210	-	-
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	-	-
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	-	-
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
в том числе:			
покупатели и заказчики	231	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	30	30
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	2970	2970
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	290	3000	3000
БАЛАНС	300	3000	3000

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	410	3000	3000
Добавочный капитал	411	-	-
Резервный капитал	420	-	-
в том числе:	430	-	-
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	-
Итого по разделу III	490	3000	3000
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	-	-
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	-
задолженность перед персоналом организации	622	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	-
задолженность по налогам и сборам	624	-	-
прочие кредиторы	625	-	-
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	-	-
БАЛАНС	700	3000	3000

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
		-	-

Руководитель  Шарова Мария Вячеславовна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

 Шарова Мария Вячеславовна
(подпись) (расшифровка подписи)

17 Января 2008 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Форма №2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Общество с ограниченной ответственностью "Энергия

по ОКПО

Организация **Инвест**

ИНН

Идентификационный номер налогоплательщика

по ОКВЭД

Вид деятельности **инвестиционная деятельность**

Организационно-правовая форма

форма собственности

общество с ограниченной ответственностью

по ОКФС / ОКФС

по ОКЕИ

Единица измерения: **тыс. руб.**

К О Д Ы		
0710002		
2007	12	31
95186415		
7726539733\772601001		
70.32		
65	16	
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	-	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	-
Валовая прибыль	029	-	-
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	-	-
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие доходы	090	-	-
Прочие расходы	100	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	141	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	-	-
Текущий налог на прибыль	150	-	-
	180	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	-	-
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

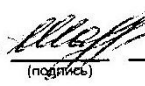
РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ					
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	250	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-
	270	-	-	-	-

Руководитель



Шарова Мария
Вячеславовна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Шарова Мария
Вячеславовна
(расшифровка подписи)

17 Января 2008 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА				К О Д Ы		
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.				0710003		
Дата (год, месяц, число)				2007	12 31	
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Энергия Инвест"				по ОКПО	95186415	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	7726539733/772601001	
Вид деятельности Управление недвижимым имуществом				по ОКВЭД	70.32	
Организационно-правовая форма общество с ограниченной ответственностью				по ОКФС	65 16	
Единица измерения тыс руб				по ОКЕИ	384	
I. Изменения капитала						
Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего	030	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	3000	-	-	-	3000
Остаток на 1 января отчетного года	100	3000	-	-	-	3000
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	3000	-	-	-	3000
Руководитель		Шарова Мария Вячеславовна		Главный бухгалтер		Шарова Мария Вячеславовна
(подпись)		(расшифровка подписи)		(подпись)		(расшифровка подписи)
17 Января 2008 г.						

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.						
				К О Д Ы		
			Форма №4 по ОКУД	0710004		
			Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация	Общество с ограниченной отвтнтенностью "Энергия Инвест"		по ОКПО	95186415		
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	7726539733/772601001		
Вид деятельности	Управление недвижимым имуществом		по ОКВЭД	70.32		
Организационно - правовая форма		форма собственности				
ообщество с ограниченной			по ОКОПФ /ОКФС	65	16	
ответственностью						
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	2970	-		
Движение денежных средств по текущей деятельности						
Прочие доходы		110	30	-		
Денежные средства, направленные:		120	(30)	-		
на прочие расходы		190	(30)	-		
Чистые денежные средства от текущей деятельности		200	-	-		

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ							
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.							
				К О Д Ы			
Форма №5 по ОКУД				0710005			
Дата (год, месяц, число)				2007 12 31			
Общество с ограниченной ответственностью "Энергия"				95186415			
Организация "Инвест"				по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН		7726539733/772601001	
Вид деятельности Управление недвижимым имуществом				по ОКВЭД		70.32	
Организационно-правовая форма				форма собственности		65 16	
общество с ограниченной ответственностью				по			
				ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения тыс. руб.				по ОКЕИ		384	
Дебиторская и кредиторская задолженность							
Показатель						Остаток на	Остаток на
наименование							
код							
1						2	3 4
Дебиторская задолженность:							
краткосрочная - всего						610	30 30
в том числе:							
прочая						613	30 30
Итого						630	30 30
Руководитель шарова мария Вячеславовна				Главный бухгалтер шарова мария Вячеславовна			
(подпись)				(расшифровка подписи)			
17 Января 2008 г.							

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
ООО «Энергия Инвест»**

за 2007 год.

ООО «Энергия Инвест» в течение 2007 года финансово-хозяйственную деятельность не вела.

Уставный капитал общества составляет 3 млн. рублей, оплачен полностью.

Филиалов, обособленных подразделений, недвижимости ООО «Энергия Инвест» не имеет.

Генеральный директор

Шарова М.В. _____

КОНСУЛЬТАЦИОННО-АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

Аудит-Оникс

125047, г. Москва, ул. 1-я Миусская 3,

Участникам
ООО «Энергия Инвест»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

ООО «Энергия Инвест»

за период с 01.01.2007 по 31.12.2007

Общие сведения об аудиторской фирме

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Консультационно-Аудиторская Фирма «Аудит-Оникс»
Юридический адрес:	125047, г. Москва, ул. 1-я Миусская, дом 3
Место нахождения:	125047, г.Москва, ул. 1-я Миусская, дом 3
Телефон / факс:	(495) 470-88-42
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 10 ноября 1998 года №961.845, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 16 января 2003 года № 1037739111970.
Лицензия:	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в течение 5 лет на территории Российской Федерации № Е 001740, выданная на основании приказа Минфина РФ от 6 сентября 2002 года № 200, срок действия лицензии продлен до 06 сентября 2012 года на основании приказа Минфина РФ от 04.09.2007 года №555.

Общие сведения об аудируемом лице

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест»
Краткое наименование:	ООО «Энергия Инвест»
Юридический адрес:	117545, г. Москва, Варшавское ш., д. 125Д, корп.2
Место нахождения:	107078, г. Москва, Новая Басманная, д. 23, стр.1-А.
Телефон факс:	8-499-788-92-28
Свидетельство о государственной регистрации	серия 77 № 008382141 от 21.04.2006г.
Основной государственный регистрационный номер:	1067746517409
Основные виды деятельности в проверяемый период:	1. Управление недвижимым имуществом

Итоговая часть

Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «Энергия Инвест» за период с 01 января 2007 года по 31 декабря 2007 года. Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Общества исходя из положений Федерального закона №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29.07.98 г. Бухгалтерская отчетность ООО «Энергия Инвест» состоит из :

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках.

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ООО «Энергия Инвест». Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Аудиторская проверка закончена 10.09.2008г.

По результатам процедур в отношении событий, происшедших в период с даты составления и до даты подписания отчетности аудитором не выявлено фактов хозяйственной деятельности, подлежащих признанию событиями, оказывающими существенное влияние на финансовое состояние предприятия и подлежащего раскрытию в отчетности в соответствии с ПБУ 7/98 "События после отчетной даты", утвержденным Приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н, а также аудитору не стало известно о фактах хозяйственной деятельности, признаваемых условными в соответствии с ПБУ 8/98 "Условные факты хозяйственной деятельности", утвержденного Приказом Минфина России от 25.11.1998 N 57н.

Величина чистых активов ООО «Энергия Инвест» на 31 декабря 2007г. составляет 3 000 тыс. рублей, что соответствует размеру уставного капитала. Это соответствует требованиям статьи 99 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 35 Федерального Закона РФ от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Данное обстоятельство, а также анализ финансового состояния ООО «Энергия Инвест» и результаты аудита не дают оснований предполагать наличия существенных факторов, которые могли бы повлиять на непрерывность деятельности ООО «Энергия Инвест» в 2008 году.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Энергия Инвест» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 г. и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января

по 31 декабря 2007г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор ООО КАФ «Аудит-Оникс» Исаченко В.А.
(руководитель аудиторской проверки)

**(квалификационный аттестат №044779 выдан ЦАЛАК Минфина РФ 25 апреля 2002
года протокол №105 без ограничения срока действия)**

Дата 10.09.2008г.

Экземпляр аудиторского заключения получен:

« _____ » _____ 200__ г. _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М. П.

Приложение № 9 Отчетность Поручителя за 2 квартал 2008г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			
на 30 Июня 2008 г.			
			КОДЫ
Форма №1 по ОКУД			0710001
Дата (год, месяц, число)			2008 6 30
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Энергия Инвест"	по ОКПО	95186415
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7726539733/772601001
Вид деятельности	Управление недвижимым имуществом	по ОКВЭД	70.32
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС	65 16
Единица измерения	тыс руб	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)			
117545, Москва г, Варшавское ш., д. 125 Д, кор. 2			
Дата утверждения			..
Дата отправки / принятия			..
АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Итого по разделу I	190	-	-
II. Оборотные активы			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	2
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	30	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	1502
Денежные средства	260	2970	1508
Итого по разделу II	290	3000	3011
БАЛАНС	300	3000	3011
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	3000	3000
Итого по разделу III	490	3000	3000
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	-	11
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	10
Итого по разделу V	690	-	11
БАЛАНС	700	3000	3011
Руководитель	Шарова Мария Вячеславовна	Главный бухгалтер	Шарова Мария Вячеславовна
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)
11 Июля 2008 г.			

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ								
за период с 1 Января по 30 Июня 2008 г.						К О Д Ы		
				Форма №2 по ОКУД		0710002		
				Дата (год, месяц, число)		2008	06	30
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Энергия Инвест"				по ОКПО	95186415		
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7726539733/772601001		
Вид деятельности	Управление недвижимым имуществом				по ОКВЭД	70.32		
Организационно-правовая форма		форма собственности				65	16	
общество с ограниченной ответственностью					по ОКОПФ / ОКФС			
Единица измерения:		тыс. руб.			по ОКЕИ	384		
Показатель					За отчетный период	За аналогичный период		
наименование				код		период		
1				2	3	4		
Доходы и расходы по обычным видам деятельности								
Управленческие расходы				040	(15)	-		
Прибыль (убыток) от продаж				050	(15)	-		
Прочие доходы и расходы								
Проценты к получению				060	17	-		
Прочие расходы				100	(1)	-		
Прибыль (убыток) до налогообложения				140	1	-		
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи				180	(1)	-		

Приложение 10 Учетная политика Поручителя за 2006-2008 гг.

ООО «Энергия Инвест»

ИНН 7726539733 / КПП 772601001

От «24» апреля 2006 года

г. Москва

ПРИКАЗ № 1

Об учетной политике ООО «Энергия Инвест» на 2006 год.

I. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Общие положения

1. Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики предприятия, являются следующие:

Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 23.02.96 г. N 129-ФЗ;

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина России от 9.12.98 г. N 60н;

Приказ Минфина России от 28.06.2000 г. N 60н "О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации";

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н;

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н;

Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.01 г. N 26н;

ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденное приказом Минфина России от 16.10.00 г. N 91н;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 г. N 34н;

Положение по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01), утвержденное приказом Минфина России от 02.08.01 г. N 60н;

ПБУ 9/99 "Доходы организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. N 32н;

ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. N 33н;

ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.07.99 г. N 43н;

2. Адекватность настоящей учетной политики обеспечивается благодаря выполнению следующих требований:

1) Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

2) Осмотрительность, выражающаяся в большей готовности отражения в бухгалтерском учете потерь (расходов) и пассивов, чем доходов и активов.

3) Приоритет содержания перед формой, выражающийся в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете не только исходя из правовой формы, но и экономического содержания и хозяйственной ситуации, в которой они возникли.

4) Непротиворечивость, выражающаяся в тождестве информации аналитического и синтетического учета, а также эквивалентности показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

5) Рациональность, выражающаяся в ведении бухгалтерского учета сообразно размерам предприятия и масштабам его деятельности.

3. Практическое ведение бухгалтерского и налогового учета в объемах, установленных согласно ФЗ "О бухгалтерском учете" от 23.02.96 г. N 129-ФЗ, а также составление и предоставление бухгалтерской отчетности в государственную налоговую инспекцию и другие государственные органы, осуществляется специализированной организацией на основе договора оказания услуг, с применением средств вычислительной техники и специализированного программного обеспечения.

1. Выбранные варианты методики учета

1.1. Порядок учета основных средств.

1.1.1. К основным средствам относятся активы, определенные в ПБУ 6/01.

1.1.2. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Амортизация объектов основных средств производится линейным способом на основании, нижеприведённых групп классификации.

- 1 группа – 13 месяцев;	- 6 группа - 121 месяц;
- 2 группа - 25 месяцев;	- 7 группа - 181 месяц;
- 3 группа - 37 месяцев;	- 8 группа - 241 месяц;
- 4 группа - 61 месяц;	- 9 группа - 301 месяц;
- 5 группа - 85 месяцев;	- 10 группа - 361 месяц.

1.1.3. Затраты на ремонт основных средств относятся на себестоимость того отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы.

1.1.4. Объекты основных средств, стоимость которых не превышает 10 000-00 рублей сразу списываются на затраты текущего периода в состав материальных расходов.

1.1.5. Стоимость приобретенных книг, брошюр и т.п. изданий признается в качестве затрат на производство (расходов на продажу).

1.2. Порядок учета материальных ценностей.

1.2.1. Фактическая себестоимость приобретенных МПЗ формируется в соответствии с требованиями ПБУ 5/01.

1.2.2. Материальные ценности приходятся по цене приобретения с учетом расходов, поименованных в ПБУ 5/01:

1.2.3. При выбытии материалов (продаже, списании, передаче безвозмездно и др.) их стоимость списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

1.2.4. При отпуске материально-производственных запасов в производство и на сторону применяется метод оценки по фактической себестоимости единицы запаса.

1.3. Порядок учета нематериальных активов (НА).

1.3.1. К нематериальным активам относятся права, указанные в ПБУ 14/2000. Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

1.3.2. Амортизационные отчисления по нематериальным активам производятся по всем нематериальным активам, принятым фирмой на учет, линейным способом и отражаются путем накопления на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

1.3.3. Срок полезного использования НА совпадает со сроком действия того или иного вида НА (права пользования, патенты и т.п.), который предусмотрен соответствующим договором, либо устанавливается приказом руководителя.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет.

1.3.4. Специальные бухгалтерские программы, лицензии подлежат учету на счете 97 «Расходы будущих периодов».

1.4. Учет затрат на производство.

1.4.1. Формирование информации о прямых расходах по обычным видам деятельности ведется на 20 счете.

1.4.2. Формирование информации о косвенных расходах ведется на 26 счете «Общехозяйственные расходы». Расходы, учтенные на 26 счете, списываются в дебет счета 90 «Продажи».

1.4.3. При ведении нескольких видов деятельности учет производственных затрат осуществляется на следующих счетах –

«20»- «Затраты по производству продукции» – учет прямых затрат, связанных с производством и реализацией работ, услуг,

«26»- «Общехозяйственные расходы» (арендная плата, хозяйственные расходы и др.) – списываются непосредственно в дебет счетов реализации пропорционально полученной выручке от каждого вида деятельности.

1.5. Порядок отражения выручки от реализации.

Выручка для целей бухгалтерского учета признается по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов.

1.6. Прочее.

1.6.1. Согласно положению по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденному приказом № 2н, курсовая разница, возникающая при операциях с валютными ценностями, подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы. Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

1.6.2. Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям списываются на расходы ежемесячно равномерно в течение всего срока обращения данных векселей.

1.6.3. Расходы будущих периодов учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов" и списываются на расходы равными частями в течение срока их потребления, установленные для каждого вида расходов будущих периодов.

1.6.4. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Списание финансовых вложений производится по средневзвешенной себестоимости.

1.6.5. Сформировать резерв по сомнительным долгам с соблюдением требований, установленных ст. 266 НК РФ.

1.6.6. Установить метод определения выручки для целей исчисления налога на добавленную стоимость по отгрузке.

2. Выбранные варианты техники учета

2.1. Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета (с применением компьютерной техники).

2.2. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учёта;

2.3. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

3. Организация бухгалтерского учета

3.1. Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных ст.12 Закона N 129-ФЗ.

3.2. Финансовая и управленческая бухгалтерия ведется в одной системе счетов.

3.3. Внутренние формы отчетности создаются по необходимости в рабочем порядке и утверждаются руководителем фирмы.

3.4. Данная учетная политика является не исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

II. Учетная политика для целей налогообложения.

В соответствии с положениями Налогового кодекса РФ, в целях соблюдения в организации в течение отчетного (налогового) периода единой политики (методики) учета для целей налогообложения хозяйственных операций

1. Применять для подтверждения данных налогового учета первичные учетные документы, бухгалтерские справки, оформленные в соответствии с законодательством РФ, аналитические регистры налогового учета, разработанные организацией на основе, рекомендованных ФНС и бухгалтерских регистров программных продуктов фирмы «1С».
2. Установить метод определения выручки для целей исчисления налога на добавленную стоимость по отгрузке.
3. Применять метод начисления для доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии со ст. 271 и 272 НК РФ.
4. При отпуске материально-производственных запасов в производство и на сторону применять метод оценки по фактической себестоимости единицы запаса.
5. Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производить линейным методом в порядке, установленном ст. 259 НК РФ.
6. При определении нормы амортизации по приобретенным объектам основных средств, бывших в употреблении, учитывать срок их полезного использования, уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками (п.12. ст. 259 НК РФ).
7. Установить для амортизируемого имущества сроки полезного использования в соответствии с амортизационными группами (ст. 258 НК РФ):

- 1 группа – 13 месяцев;	6 группа - 121 месяц;
- 2 группа - 25 месяцев;	7 группа - 181 месяц;
- 3 группа - 37 месяцев;	8 группа - 241 месяц;
- 4 группа - 61 месяц;	9 группа - 301 месяц;
- 5 группа - 85 месяцев;	10 группа - 361 месяц.
8. Стоимость реализованных покупных товаров оценивать по методу ФИФО.

9. При списании ценных бумаг применять метод оценки по себестоимости первых по времени приобретения (ФИФО) (п.9 ст.280 НК РФ).
10. Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям списываются на расходы ежемесячно равномерно в течение всего срока обращения данных векселей.
11. Сопоставимыми долговыми обязательствами для исчисления среднего уровня взимаемых процентов (ст. 269 НК РФ), независимо от формы их оформления, по критерию «тот же срок» считать долговые обязательства выданные (полученные) на сроки, отличающиеся друг от друга не более чем на 30 календарных дней.

Любые векселя, имеющие специальную оговорку «по предъявлению» (т.е. выпущенные на срок «до востребования») не являются сопоставимыми с любыми другими долговыми обязательствами имеющими конкретные сроки длительности (т.е. являющиеся «срочными»).

При определении сопоставимости по долговым обязательствам, для исчисления среднего уровня взимаемых процентов, к рассмотрению принимаются только дисконтные и (или) процентные долговые обязательства, независимо от формы их оформления.

Генеральный директор _____
Главный бухгалтер _____

Скапцов Ю.П
Старкова Н.Н.

От «25» апреля 2007 года

г. Москва

ПРИКАЗ № 1

Об учетной политике ООО «Энергия Инвест» на 2007 год.

I. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Общие положения

1. Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики предприятия, являются следующие:

Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 23.02.96 г. N 129-ФЗ;

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина России от 9.12.98 г. N 60н;

Приказ Минфина России от 28.06.2000 г. N 60н "О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций";

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н; Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н;

Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.01 г. N 26н;

ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденное приказом Минфина России от 16.10.00 г. N 91н;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 г. N 34н;

Положение по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01), утвержденное приказом Минфина России от 02.08.01 г. N 60н;

ПБУ 9/99 "Доходы организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. N 32н;

ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. N 33н;

ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.07.99 г. N 43н;

2. Адекватность настоящей учетной политики обеспечивается благодаря выполнению следующих требований:

1) Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

2) Осмотрительность, выражающаяся в большей готовности отражения в бухгалтерском учете потерь (расходов) и пассивов, чем доходов и активов.

3) Приоритет содержания перед формой, выражающийся в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете не только исходя из правовой формы, но и экономического содержания и хозяйственной ситуации, в которой они возникли.

4) Непротиворечивость, выражающаяся в тождестве информации аналитического и синтетического учета, а также эквивалентности показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

5) Рациональность, выражающаяся в ведении бухгалтерского учета сообразно размерам предприятия и масштабам его деятельности.

3. Практическое ведение бухгалтерского и налогового учета в объемах, установленных согласно ФЗ "О бухгалтерском учете" от 23.02.96 г. N 129-ФЗ, а также составление и предоставление бухгалтерской

отчётности в государственную налоговую инспекцию и другие государственные органы, осуществляется специализированной организацией на основе договора оказания услуг, с применением средств вычислительной техники и специализированного программного обеспечения.

1. Выбранные варианты методики учета

1.1. Порядок учета основных средств.

1.1.1. К основным средствам относятся активы, определенные в ПБУ 6/01.

1.1.2. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Амортизация объектов основных средств производится линейным способом на основании, нижеприведённых групп классификации.

- 1 группа – 13 месяцев;	- 6 группа - 121 месяц;
- 2 группа - 25 месяцев;	- 7 группа - 181 месяц;
- 3 группа - 37 месяцев;	- 8 группа - 241 месяц;
- 4 группа - 61 месяц;	- 9 группа - 301 месяц;
- 5 группа - 85 месяцев;	- 10 группа - 361 месяц.

1.1.3. Затраты на ремонт основных средств относятся на себестоимость того отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы.

1.1.4. Объекты основных средств, стоимость которых не превышает 10 000-00 рублей сразу списываются на затраты текущего периода в состав материальных расходов.

1.1.5. Стоимость приобретенных книг, брошюр и т.п. изданий признается в качестве затрат на производство (расходов на продажу).

1.2. Порядок учета материальных ценностей.

1.2.1. Фактическая себестоимость приобретенных МПЗ формируется в соответствии с требованиями ПБУ 5/01.

1.2.2. Материальные ценности приходятся по цене приобретения с учетом расходов, поименованных в ПБУ 5/01:

1.2.3. При выбытии материалов (продаже, списании, передаче безвозмездно и др.) их стоимость списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

1.2.4. При отпуске материально-производственных запасов в производство и на сторону применяется метод оценки по фактической себестоимости единицы запаса.

1.3. Порядок учета нематериальных активов (НА).

1.3.1. К нематериальным активам относятся права, указанные в ПБУ 14/2000. Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

1.3.2. Амортизационные отчисления по нематериальным активам производятся по всем нематериальным активам, принятым фирмой на учет, линейным способом и отражаются путем накопления на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

1.3.3. Срок полезного использования НА совпадает со сроком действия того или иного вида НА (права пользования, патенты и т.п.), который предусмотрен соответствующим договором, либо устанавливается приказом руководителя.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет.

1.3.4. Специальные бухгалтерские программы, лицензии подлежат учету на счете 97 «Расходы будущих периодов».

1.4. Учет затрат на производство.

1.4.1. Формирование информации о прямых расходах по обычным видам деятельности ведется на 20 счете.

1.4.2. Формирование информации о косвенных расходах ведется на 26 счете «Общехозяйственные расходы». Расходы, учтенные на 26 счете, списываются в дебет счета 90 «Продажи».

1.4.3. При ведении нескольких видов деятельности учет производственных затрат осуществляется на следующих счетах –

«20»- «Затраты по производству продукции» – учет прямых затрат, связанных с производством и реализацией работ, услуг,

«26»- «Общехозяйственные расходы» (арендная плата, хозяйственные расходы и др.) – списываются непосредственно в дебет счетов реализации пропорционально полученной выручке от каждого вида деятельности.

1.5. Порядок отражения выручки от реализации.

Выручка для целей бухгалтерского учета признается по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов.

1.6. Прочее.

1.6.1. Согласно положению по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденному приказом № 2н, курсовая разница, возникающая при операциях с валютными ценностями, подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы. Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

1.6.2. Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям списываются на расходы ежемесячно равномерно в течение всего срока обращения данных векселей.

1.6.3. Расходы будущих периодов учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов" и списываются на расходы равными частями в течение срока их потребления, установленные для каждого вида расходов будущих периодов.

1.6.4. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Списание финансовых вложений производится по средневзвешенной себестоимости.

1.6.5. Сформировать резерв по сомнительным долгам с соблюдением требований, установленных ст. 266 НК РФ.

1.6.6. Установить метод определения выручки для целей исчисления налога на добавленную стоимость по отгрузке.

2. Выбранные варианты техники учета

2.1. Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета (с применением компьютерной техники).

2.2. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учёта;

2.3. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

3. Организация бухгалтерского учета

3.1. Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных ст.12 Закона N 129-ФЗ.

3.2. Финансовая и управленческая бухгалтерия ведется в одной системе счетов.

3.3. Внутренние формы отчетности создаются по необходимости в рабочем порядке и утверждаются руководителем фирмы.

3.4. Данная учетная политика является не исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

II. Учетная политика для целей налогообложения.

В соответствии с положениями Налогового кодекса РФ, в целях соблюдения в организации в течение отчетного (налогового) периода единой политики (методики) учета для целей налогообложения хозяйственных операций

2. Применять для подтверждения данных налогового учета первичные учетные документы, бухгалтерские справки, оформленные в соответствии с законодательством РФ, аналитические регистры налогового учета, разработанные организацией на основе, рекомендованных ФНС и бухгалтерских регистров программных продуктов фирмы «1С».
2. Установить метод определения выручки для целей исчисления налога на добавленную стоимость по отгрузке.
12. Применять метод начисления для доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии со ст. 271 и 272 НК РФ.
13. При отпуске материально-производственных запасов в производство и на сторону применять метод оценки по фактической себестоимости единицы запаса.
14. Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производить линейным методом в порядке, установленном ст. 259 НК РФ.
15. При определении нормы амортизации по приобретенным объектам основных средств, бывших в употреблении, учитывать срок их полезного использования, уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками (п.12. ст. 259 НК РФ).
16. Установить для амортизируемого имущества сроки полезного использования в соответствии с амортизационными группами (ст. 258 НК РФ):
- | | |
|--------------------------|------------------------|
| - 1 группа – 13 месяцев; | 6 группа - 121 месяц; |
| - 2 группа - 25 месяцев; | 7 группа - 181 месяц; |
| - 3 группа - 37 месяцев; | 8 группа - 241 месяц; |
| - 4 группа - 61 месяц; | 9 группа - 301 месяц; |
| - 5 группа - 85 месяцев; | 10 группа - 361 месяц. |
17. Стоимость реализованных покупных товаров оценивать по методу ФИФО.
18. При списании ценных бумаг применять метод оценки по себестоимости первых по времени приобретения (ФИФО) (п.9 ст.280 НК РФ).
19. Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям списываются на расходы ежемесячно равномерно в течение всего срока обращения данных векселей.
20. Сопоставимыми долговыми обязательствами для исчисления среднего уровня взимаемых процентов (ст. 269 НК РФ), независимо от формы их оформления, по критерию «тот же срок» считать долговые обязательства выданные (полученные) на сроки, отличающиеся друг от друга не более чем на 30 календарных дней.
- Любые векселя, имеющие специальную оговорку «по предъявлению» (т.е. выпущенные на срок «до востребования») не являются сопоставимыми с любыми другими долговыми обязательствами имеющими конкретные сроки длительности (т.е. являющиеся «срочными»). При определении сопоставимости по долговым обязательствам, для исчисления среднего уровня взимаемых процентов, к рассмотрению принимаются только дисконтные и (или) процентные долговые обязательства, независимо от формы их оформления.

Генеральный директор _____
Главный бухгалтер _____

Шарова М.В.
Шарова М.В.

От «24» апреля 2008 года

г. Москва

ПРИКАЗ № 1

Об учетной политике ООО «Энергия Инвест» на 2008 год.

I. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Общие положения

1. Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики предприятия, являются следующие:

Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 23.02.96 г. N 129-ФЗ;

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина России от 9.12.98 г. N 60н;

Приказ Минфина России от 28.06.2000 г. N 60н "О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации";

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н;

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н;

Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.01 г. N 26н;

ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденное приказом Минфина России от 16.10.00 г. N 91н;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 г. N 34н;

Положение по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01), утвержденное приказом Минфина России от 02.08.01 г. N 60н;

ПБУ 9/99 "Доходы организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. N 32н;

ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. N 33н;

ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное приказом Минфина России от 06.07.99 г. N 43н;

2. Адекватность настоящей учетной политики обеспечивается благодаря выполнению следующих требований:

1) Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

2) Осмотрительность, выражающаяся в большей готовности отражения в бухгалтерском учете потерь (расходов) и пассивов, чем доходов и активов.

3) Приоритет содержания перед формой, выражающийся в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете не только исходя из правовой формы, но и экономического содержания и хозяйственной ситуации, в которой они возникли.

4) Непротиворечивость, выражающаяся в тождестве информации аналитического и синтетического учета, а также эквивалентности показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

5) Рациональность, выражающаяся в ведении бухгалтерского учета сообразно размерам предприятия и масштабам его деятельности.

3. Практическое ведение бухгалтерского и налогового учета в объемах, установленных согласно ФЗ "О бухгалтерском учете" от 23.02.96 г. N 129-ФЗ, а также составление и предоставление бухгалтерской отчетности в государственную налоговую инспекцию и другие государственные органы, осуществляется специализированной организацией на основе договора оказания услуг, с применением средств вычислительной техники и специализированного программного обеспечения.

1. Выбранные варианты методики учета

1.1. Порядок учета основных средств.

1.1.1. К основным средствам относятся активы, определенные в ПБУ 6/01.

1.1.2. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Амортизация объектов основных средств производится линейным способом на основании, нижеприведённых групп классификации.

- 1 группа – 13 месяцев;	- 6 группа - 121 месяц;
- 2 группа - 25 месяцев;	- 7 группа - 181 месяц;
- 3 группа - 37 месяцев;	- 8 группа - 241 месяц;
- 4 группа - 61 месяц;	- 9 группа - 301 месяц;
- 5 группа - 85 месяцев;	- 10 группа - 361 месяц.

1.1.3. Затраты на ремонт основных средств относятся на себестоимость того отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы.

1.1.4. Объекты основных средств, стоимость которых не превышает 10 000-00 рублей сразу списываются на затраты текущего периода в состав материальных расходов.

1.1.5. Стоимость приобретенных книг, брошюр и т.п. изданий признается в качестве затрат на производство (расходов на продажу).

1.2. Порядок учета материальных ценностей.

1.2.1. Фактическая себестоимость приобретенных МПЗ формируется в соответствии с требованиями ПБУ 5/01.

1.2.2. Материальные ценности приходятся по цене приобретения с учетом расходов, поименованных в ПБУ 5/01;

1.2.3. При выбытии материалов (продаже, списании, передаче безвозмездно и др.) их стоимость списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

1.2.4. При отпуске материально-производственных запасов в производство и на сторону применяется метод оценки по фактической себестоимости единицы запаса.

1.3. Порядок учета нематериальных активов (НА).

1.3.1. К нематериальным активам относятся права, указанные в ПБУ 14/2000. Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

1.3.2. Амортизационные отчисления по нематериальным активам производятся по всем нематериальным активам, принятым фирмой на учет, линейным способом и отражаются путем накопления на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

1.3.3. Срок полезного использования НА совпадает со сроком действия того или иного вида НА (права пользования, патенты и т.п.), который предусмотрен соответствующим договором, либо устанавливается приказом руководителя.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет.

1.3.4. Специальные бухгалтерские программы, лицензии подлежат учету на счете 97 «Расходы будущих периодов».

1.4. Учет затрат на производство.

1.4.1. Формирование информации о прямых расходах по обычным видам деятельности ведется на 20 счете.

1.4.2. Формирование информации о косвенных расходах ведется на 26 счете «Общехозяйственные расходы». Расходы, учтенные на 26 счете, списываются в дебет счета 90 «Продажи».

1.4.3. При ведении нескольких видов деятельности учет производственных затрат осуществляется на следующих счетах –

«20»- «Затраты по производству продукции» – учет прямых затрат, связанных с производством и реализацией работ, услуг,

«26»- «Общехозяйственные расходы» (арендная плата, хозяйственные расходы и др.) – списываются непосредственно в дебет счетов реализации пропорционально полученной выручке от каждого вида деятельности.

1.5. Порядок отражения выручки от реализации.

Выручка для целей бухгалтерского учета признается по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов.

1.6. Прочее.

1.6.1. Согласно положению по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденному приказом № 2н, курсовая разница, возникающая при операциях с валютными ценностями, подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы. Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

1.6.2. Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям списываются на расходы ежемесячно равномерно в течение всего срока обращения данных векселей.

1.6.3. Расходы будущих периодов учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов" и списываются на расходы равными частями в течение срока их потребления, установленные для каждого вида расходов будущих периодов.

1.6.4. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Списание финансовых вложений производится по средневзвешенной себестоимости.

1.6.5. Сформировать резерв по сомнительным долгам с соблюдением требований, установленных ст. 266 НК РФ.

1.6.6. Установить метод определения выручки для целей исчисления налога на добавленную стоимость по отгрузке.

2. Выбранные варианты техники учета

2.1. Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета (с применением компьютерной техники).

2.2. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учёта;

2.3. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

3. Организация бухгалтерского учета

3.1. Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных ст.12 Закона N 129-ФЗ.

3.2. Финансовая и управленческая бухгалтерия ведется в одной системе счетов.

3.3. Внутренние формы отчетности создаются по необходимости в рабочем порядке и утверждаются руководителем фирмы.

3.4. Данная учетная политика является не исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

II. Учетная политика для целей налогообложения.

В соответствии с положениями Налогового кодекса РФ, в целях соблюдения в организации в течение отчетного (налогового) периода единой политики (методики) учета для целей налогообложения хозяйственных операций

3. Применять для подтверждения данных налогового учета первичные учетные документы, бухгалтерские справки, оформленные в соответствии с законодательством РФ, аналитические регистры налогового учета, разработанные организацией на основе, рекомендованных ФНС и бухгалтерских регистров программных продуктов фирмы «1С».
2. Установить метод определения выручки для целей исчисления налога на добавленную стоимость по отгрузке.
 21. Применять метод начисления для доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии со ст. 271 и 272 НК РФ.
 22. При отпуске материально-производственных запасов в производство и на сторону применять метод оценки по фактической себестоимости единицы запаса.
 23. Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производить линейным методом в порядке, установленном ст. 259 НК РФ.
 24. При определении нормы амортизации по приобретенным объектам основных средств, бывших в употреблении, учитывать срок их полезного использования, уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками (п.12. ст. 259 НК РФ).
 25. Установить для амортизируемого имущества сроки полезного использования в соответствии с амортизационными группами (ст. 258 НК РФ):

- 1 группа – 13 месяцев;	6 группа - 121 месяц;
- 2 группа - 25 месяцев;	7 группа - 181 месяц;
- 3 группа - 37 месяцев;	8 группа - 241 месяц;
- 4 группа - 61 месяц;	9 группа - 301 месяц;
- 5 группа - 85 месяцев;	10 группа - 361 месяц.
 26. Стоимость реализованных покупных товаров оценивать по методу ФИФО.
 27. При списании ценных бумаг применять метод оценки по себестоимости первых по времени приобретения (ФИФО) (п.9 ст.280 НК РФ).
 28. Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям списываются на расходы ежемесячно равномерно в течение всего срока обращения данных векселей.
 29. Сопоставимыми долговыми обязательствами для исчисления среднего уровня взимаемых процентов (ст. 269 НК РФ), независимо от формы их оформления, по критерию «тот же срок» считать долговые обязательства выданные (полученные) на сроки, отличающиеся друг от друга не более чем на 30 календарных дней.

Любые векселя, имеющие специальную оговорку «по предъявлению» (т.е. выпущенные на срок «до востребования») не являются сопоставимыми с любыми другими долговыми обязательствами имеющими конкретные сроки длительности (т.е. являющиеся «срочными»). При определении сопоставимости по долговым обязательствам, для исчисления среднего уровня взимаемых процентов, к рассмотрению принимаются только дисконтные и (или) процентные долговые обязательства, независимо от формы их оформления.

Генеральный директор _____
Главный бухгалтер _____

Шарова М.В.
Шарова М.В.

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 2 общего собрания
участников ООО «Энергия Инвест»

_____ 2008г.

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью

«Энергия Инвест»

(новая редакция)

Г. МОСКВА

2008 г.

ГЛАВА 1. УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА

Компания ДЖУПИТЕР ПРЕМИЕР ЛТД.
(JUPITER PREMIER LTD.) зарегистрирована на
Британских Виргинских островах в качестве международной коммерческой компании
26.01.2005 г. Регистратором деятельности юридических лиц Британских Виргинских островов за №
639257, зарегистрированный офис находится по адресу:
Британские Виргинские острова, Тортола, Роуд Таун,
п.я. 3321 на территории компании Коммонвелс траст Лимитед

Компания ЭКСТИНЕТ ЭЛАЙЕНС ЛТД.
(EXTINET ALLIACE LTD.) зарегистрирована на
Британских Виргинских островах в качестве международной коммерческой компании
21.01.2005 г. Регистратором деятельности юридических лиц Британских Виргинских островов за №
638623, зарегистрированный офис находится по адресу:
Британские Виргинские острова, Тортола, Роуд Таун,
п.я. 3321 на территории компании Коммонвелс траст Лимитед

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту: Общество) учреждено в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и Федеральным законом от 08 февраля 1998 г. №14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" зарегистрировано М ИФНС №46 по г. Москве 21 апреля 2006 г., ОГРН 1067746517409. Новая редакция устава регистрируется в связи с изменением состава участников Общества.

2.2. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Энергия Инвест».**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Энергия Инвест»**

2.3. Место нахождения Общества: 117545, г. Москва, Варшавское ш., д. 125 Д., корп.2.

Место нахождения общества определено местом постоянного нахождения его единоличного исполнительного органа – Генерального директора.

2.4. Почтовый адрес Общества: 117545, г. Москва, Варшавское ш., д. 125 Д., корп.2.

2.5. Срок деятельности Общества не ограничен.

2.6. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации.

2.7. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

2.8. Общество должно иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на местонахождение Общества. Печать Общества может содержать также фирменное наименование Общества на любом языке народов Российской Федерации и (или) иностранном языке.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.9. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

2.10. Общество может создавать филиалы и открывать представительства. Филиал и представительство Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Обществом положений. Филиал и представительство наделяются имуществом создавшим их Обществом.

Филиалы и представительства Общества осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства Общества несет создавшее их Общество.

2.11. Общество может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица.

ГЛАВА 3.

ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Целью создания Общества является осуществление хозяйственной деятельности в области оказания услуг физическим и юридическим лицам, развития предпринимательства, получения прибыли.

3.2. Предметом деятельности Общества являются:

- эмиссионная деятельность;
- денежное посредничество;
- прочее финансовое посредничество;
- предоставление займов;
- операции с ценными бумагами;
- вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- инвестиционная деятельность, в том числе инвестирование в строительство, иные объекты и имущество;
- управление недвижимым имуществом;
- капиталовложения в ценные бумаги;
- капиталовложения в собственность;
- осуществление функций управляющей компании;
- коммерческое представительство;
- осуществление функций заказчика, застройщика, генерального подрядчика;
- строительство производственных зданий и сооружений;
- управление эксплуатацией нежилого фонда;
- предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом;
- консультирование по вопросам финансового посредничества;
- деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями;
- выполнение строительно-монтажных, специальных строительных, ремонтно-строительных, электромонтажных и реставрационных работ;
- предоставление консалтинговых, посреднических, инжиниринговых, сервисных, финансово-экономических, информационных, консультационных, лизинговых, представительских, маркетинговых и иных услуг российским и иностранным, юридическим и физическим лицам;
- организация оптовой и розничной торговли;
- ведение внешнеэкономической деятельности;
- деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества;
- производство общестроительных работ;
- производство общестроительных работ по строительству тепловых и прочих электростанций;
- организация оптовой и розничной торговли, создание сети торговых предприятий;
- другая деятельность не запрещенная действующим законодательством РФ.

3.3. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется Федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости 2 (Двух) долей его участников и составляет **3 000 000** (Три миллиона) рублей.

Номинальная стоимость доли Компании ДЖУПИТЕР ПРЕМИЕР ЛТД.(JUPITER PREMIER LTD.) составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, размер доли составляет 50 % Уставного капитала. Вклад Компании ДЖУПИТЕР ПРЕМИЕР ЛТД.(JUPITER PREMIER LTD.) вносится деньгами, размер вклада составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей.

Номинальная стоимость доли Компании ЭКСТИНЕТ ЭЛАЙЕНС ЛТД.(EXTINET ALLIACE LTD.) составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, размер доли составляет 50 % Уставного капитала. Вклад Компании ЭКСТИНЕТ ЭЛАЙЕНС ЛТД. (EXTINET ALLIACE LTD.) вносится деньгами, размер вклада составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей.

4.2. На момент регистрации изменений в учредительных документах Общества его уставный капитал оплачен участниками денежными средствами полностью.

4.3. Вкладом в Уставный капитал Общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права, либо иные права, имеющие денежную оценку.

4.4. Увеличение Уставного капитала Общества допускается только после полной его оплаты и может осуществляться за счет имущества Общества и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

4.5. Уменьшение Уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества в Уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

Общество не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участники Общества вправе:

- участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном настоящим Уставом и Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и учредительными документами Общества;
- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном его учредительными документами порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Общества либо ее часть одному или нескольким участникам данного Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом и настоящим уставом;
- в любое время выйти из Общества независимо от согласия других его участников;
- получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

5.2. Участники Общества обязаны:

- вносить вклады в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и учредительными документами Общества;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

Участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

5.3. Участники Общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества участника, который грубо нарушает свои обязанности (в том числе по порядку и срокам внесения своего вклада в уставной капитал Общества) либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

ГЛАВА 6.

ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

6.1. Участник Общества вправе в любое время выйти из Общества независимо от согласия других его участников или Общества. Когда Общество состоит из одного участника, этот участник не вправе выйти из Общества.

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 Общества 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 спорной оплаты его вклада в уставной капитал Общества действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада, в течении 6 (Шести) месяцев с момента окончания финансового года, в котором было подано заявление о выходе из Общества.

ГЛАВА 7.

ПЕРЕХОД ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА

7.1. Участник Общества вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Общества либо ее часть одному или нескольким участникам данного Общества. С согласия других участников Общества на совершение такой сделки.

7.2. Продажа или уступка иным образом участником Общества своей доли (части доли) третьим лицам не допускается без согласия других участников Общества.

7.3. Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника Общества по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Общество имеет преимущественное право на приобретение доли (части доли), продаваемой его участником, если другие участники Общества не использовали свое преимущественное право покупки доли (части доли).

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. В случае, если участники общества и (или) общество не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Обществу и участникам.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале общества должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале общества, установленной настоящим пунктом влечет ее недействительность. Общество должно быть письменно уведомлено о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале общества с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале общества осуществляет права и несет обязанности участника общества с момента уведомления общества об указанной уступке.

7.4. Доли в Уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, с согласия всех остальных участников Общества.

7.5. Общество не вправе приобретать доли (части долей) в своем Уставном капитале за

исключением случаев:

- когда участники Общества от приобретения доли отказываются и не дают своего согласия на уступку доли третьему лицу;
- когда участник Общества, не внес в срок свой вклад в уставной капитал Общества в полном размере;
- когда участника Общества исключили из Общества;
- когда участник Общества не предоставил денежную или иную компенсацию, предусмотренную п.3 статьи 15 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- в случае выплаты Обществом в соответствии со статьей 25 Федерального Закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" действительной стоимости доли (части доли) участника Общества по требованию кредиторов этого участника часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками Общества (остальная часть доли распределяется между участниками Общества пропорционально внесенной ими плате).

7.6. 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.

7.7. Доля, принадлежащая Обществу, должна быть распределена между всеми участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества, либо продана всем или некоторым участникам Общества и (или) третьим лицам в течении одного года со дня ее перехода к Обществу.

ГЛАВА 8.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

8.1. Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества. Общее собрание участников Общества может быть очередным или внеочередным.

Все участники Общества имеют право присутствовать на общем собрании участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Общества имеет на общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

8.2. К компетенции общего собрания участников Общества относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций, о создании дочерних предприятий, филиалов и представительств;
- 2) изменение устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;
- 3) внесение изменений в учредительный договор;
- 4) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий), 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 решения 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 и определение размера оплаты его услуг;

11) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;

12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

13) решение по совершению крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более 25% стоимости имущества Общества, определенного на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

14) решение о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества, члена коллегиального исполнительного органа Общества или заинтересованность участника Общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20% и более голосов от общего числа голосов участников Общества;

15) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью";

Вопросы перечисленные в п.п. 8.2.1.–8.2.15 относятся к исключительной компетенции общего собрания участников.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания участников Общества, не могут быть переданы им на решение исполнительного органа Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

8.3. Очередное общее собрание участников Общества проводится не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем через 4 (Четыре) месяца после окончания финансового года. Очередное общее собрание участников Общества созывается исполнительным органом Общества.

8.4. Внеочередное общее собрание участников Общества проводится в случаях, когда рассматриваются вопросы, относящиеся к исключительной компетенции общего собрания, а также в любых иных случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников.

Внеочередное общее собрание участников Общества созывается исполнительным органом Общества по его инициативе, по требованию, ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее, чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

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.

В случае, если в течение 5 (Пяти) дней 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.

8.5. 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.

8.6. Общее собрание участников Общества проводится в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", настоящим уставом Общества и его внутренними документами. В части, не урегулированной Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", уставом Общества и внутренними документами Общества, порядок проведения общего собрания участников Общества устанавливается решением общего собрания участников Общества.

Общее собрание участников Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Общества, за исключением случаев, если в данном общем собрании участвуют все участники Общества.

8.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.2.3 и 8.2.11. настоящего Устава Общества,

принимаются всеми участниками Общества единогласно.

Решения по вопросу, 8.2.2. настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

В случае направления участникам бюллетеней для голосования голоса, представленные указанными бюллетенями, полученными Обществом не позднее, чем за два дня до даты проведения общего собрания участников, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

При отсутствии кворума для проведения общего собрания участников объявляется дата проведения нового общего собрания участников. Изменение повестки дня при проведении нового общего собрания участников не допускается. Новое общее собрание участников, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались участники (их представители), обладающие в совокупности не менее, чем 30 процентами уставного капитала Общества.

ГЛАВА 9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

9.1. Исполнительный орган Общества (далее именуемый – Генеральный директор) избирается общим собранием участников Общества на срок 3 (Три) года.

9.2. Генеральный директор Общества:

- 1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" или настоящим уставом Общества к компетенции общего собрания участников Общества.

ГЛАВА 10. РЕВИЗОР ОБЩЕСТВА

10.1. Ревизор избирается общим собранием участников Общества на 1 (Один) год.

10.2. Ревизор Общества вправе в любое время проводить проверки финансово - хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.

Ревизор Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения общим собранием участников Общества.

Общее собрание участников Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизора Общества.

ГЛАВА 11. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА

11.1. Общество обязано хранить следующие документы:

- учредительные документы Общества, а также внесенные в учредительные документы Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- протокол (протоколы) собрания учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставной 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 ценных бумаг Общества;
- протоколы общих собраний участников Общества;
- списки аффилированных лиц Общества;
- заключения ревизора Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями общего собрания участников Общества и исполнительных органов Общества.

11.2. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа – Генерального директора: 117545, г. Москва, Варшавское ш., д. 125 Д, корп.2.

11.3. Общество в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в Центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованным с объединением "Мосгорархив", хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

11.4. По требованию участника Общества, аудитора или любого заинтересованного лица Общество обязано в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с учредительными документами Общества, в том числе с изменениями. Общество обязано по требованию участника Общества предоставить ему копии действующих учредительного договора и устава Общества. Плата, взимаемая Обществом за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

ГЛАВА 12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

12.1. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

12.2. Общество может быть ликвидировано по решению суда, а также в добровольном порядке. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

12.3. Общее собрание участников добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, ликвидационной комиссии.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Общества выступает в суде.

12.4. Распределение имущества ликвидируемого Общества осуществляется в порядке, определяемом Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

12.5. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения "Мосгорархив"; документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, личные 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.

Подписи участников:

5.0.1.1

Компания ДЖУПИТЕР ПРЕМИЕР ЛТД.
(JUPITER PREMIER LTD.) в лице Директора
Внуковой Е.В.

Компания ЭКСТИНЕТ ЭЛАЙЕНС ЛТД.
(EXTINET ALLIACE LTD.) в лице
Директора Гайдука С.А.