

Утверждено
"04" марта 2010 г.
Решением Совета директоров
Коммерческого Банка
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество
Протокол № 04/03-10 от "04" марта 2010 г

Зарегистрировано "12 апреля" 2010 г.
Департамент лицензирования
деятельности и финансового оздоровления
кредитных организаций
Банка России
М.А. Сухом
(Наименование должности и подпись уполномоченного лица)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество

ОБЛИГАЦИИ

процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным
централизованным хранением без возможности досрочного погашения

Номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей

Количество ценных бумаг к размещению: 1 100 000 (Один миллион сто тысяч штук)

Срок погашения: 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала
размещения облигаций

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код):

Адрес страницы в сети Интернет, используемой кредитной организацией
раскрытия информации: www.rmb.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 2007, 2008 и
2009 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской
Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII
настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской)
отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью
и бухгалтерские консультанты"

Директор (действует на основании Устава)
Дата "12" марта 2010 г.

Председатель Правления КБ «РМБ» ЗАО
Дата "12" марта 2010 г.

Главный бухгалтер КБ «РМБ» ЗАО
Дата "12" марта 2010 г.



С.М. Шапигузов
Подпись М.П.



Р.В. Воробьев
Подпись М.П.

Т.В. Федорова
Подпись

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	7
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	9
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	17
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	17
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	18
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	18
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	25
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	25
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	32
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	32
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	32
3.3.1. Кредиторская задолженность	33
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	35
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	35
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	36
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	37
3.5.1. Кредитный риск	37
3.5.2. Страновой риск	37
3.5.3. Рыночный риск	38
3.5.3.1. Фондовый риск	38
3.5.3.2. Валютный риск	39
3.5.3.3. Процентный риск	39
3.5.4. Риск ликвидности	39
3.5.5. Операционный риск	40
3.5.6. Правовой риск	40

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	40
3.5.8. Стратегический риск	41
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	42
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	43
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	43
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	43
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	45
4.1.4. Контактная информация	46
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	46
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	46
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	46
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	47
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	47
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	48
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	48
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	49
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	52
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	52
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	
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	56
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	56
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	58
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	58
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	60
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	64
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	70
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	73

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	87
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	88
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	90
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	98
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	99
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	100
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	100
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 сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	108
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	109
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	113
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	113
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	114
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	114
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	114
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	115
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	

9.1.1. Общая информация	116
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	121
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	138
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	138
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	138
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	138
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	138
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	138
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	138
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	138
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	138
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	139
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	139
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	139
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	139
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	139
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	140
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	140
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	140
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	141
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	145
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	145
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	146
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	146
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	147

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	149
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	149
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	149
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	150
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	151
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	152
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	153
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	153
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	153
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	153
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	153
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	154
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	154
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	154
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	165
10.10. Иные сведения	166

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение 1	Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска	168
Приложение 2	Учетная Политика Эмитента со всеми изменениями, на основании которой готовилась годовая и квартальная отчетность	188
Приложение 3	Годовая бухгалтерская отчетность КБ «РМБ» ЗАО за 2007 год	293
Приложение 4	Годовая бухгалтерская отчетность КБ «РМБ» ЗАО за 2008 год	356
Приложение 5	Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал 2009 года	374
Приложение 6	Финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2007 г	386
Приложение 7	Финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2008 г	453

Введение

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

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

Вид:

Облигации

Категория (тип) (для акций):

Не указывается

Серия (для облигаций):

03

Идентификационные признаки:

Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1098 день со дня размещения.

Количество размещаемых ценных бумаг:

1 100 000 (Один миллион сто тысяч) штук.

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации):

1 000 (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 опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.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 опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru

не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T0 - дата начала размещения.

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

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Обеспечение условиями настоящего выпуска ценных бумаг не предусмотрено.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

б) Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Регистрация данного проспекта ценных бумаг осуществляется одновременно с выпуском.

Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

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

Средства, полученные от размещения Облигаций Банка, планируется использовать на дальнейшее развитие кредитования и финансирование текущей деятельности.

г) Иная информация:

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

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

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

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Афанасьев Григорий Анатольевич	1967
Воробьев Роман Витальевич	1967
Заволокин Николай Николаевич	1963
Зарецкая Ольга Валерьевна	1969
Курочкин Алексей Михайлович	1953
Трофимов Геннадий Борисович	1950
Хохобая Дмитрий Георгиевич	1961
Председатель Совета директоров :	
Курочкин Алексей Михайлович	1953

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Воробьев Роман Витальевич	1967
Зырянов Константин Владимирович	1970
Игнатьев Николай Евгеньевич	1960
Кирсанов Василий Петрович	1964
Кирсанова Виктория Олеговна	1975
Пожиткова Марина Геннадьевна	1972

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Воробьев Роман Витальевич	1967

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

1. Номер корреспондентского счета Банка : 30101810200000000328,
открытого в подразделении Банка России : Отделение 1 Московского ГТУ Банка России.
Номер корреспондентского счета в долларах США ОПЕРУ-1 Банка России
№30101840545833280109
Номер корреспондентского счета в евро ОПЕРУ-1 Банка России № 30101978545833280110

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)»	Внешэкономбанк	107996 ГСП-6 Москва пр-т Академика Сахарова, д. 9	775000 4150	044525 060	301018105000000 00060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084040 0000000040	30109840 12268001 2379	корсчет
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996 ГСП-6 Москва пр-т Академика Сахарова, д. 9	775000 4150	044525 060	301018105000000 00060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084010 0000000379	30109840 62268001 7379	корсчет
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996 ГСП-6 Москва пр-т Академика Сахарова, д. 9	775000 4150	044525 060	301018105000000 00060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097870 0000000379	30109978 72268001 2379	корсчет
Открытое Акционерное Общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	027406 2111	044525 787	301018105000000 00345 в отд. № 1 Московского ГТУ Банка России	3011081080 0000000007	30109810 10001100 3460	корсчет
Открытое Акционерное Общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	027406 2111	044525 787	301018105000000 00345 в отд. № 1 Московского ГТУ Банка России	3011084010 0000000007	30109840 00001100 1244	корсчет
Открытое Акционерное Общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	027406 2111	044525 787	301018105000000 00345 в отд. № 1 Московского ГТУ Банка России	3011082670 0000000007	30109826 60001100 1244	корсчет
Открытое Акционерное Общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	027406 2111	044525 787	301018105000000 00345 в отд. № 1 Московского ГТУ Банка России	3011097450 0000000007	30109974 40001100 1244	корсчет
Акционерный Коммерческий банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	121099, Москва, ул. Новый Арбат, 29	770311 5760	044525 204	301018109000000 00204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081040 0000000025	30109810 20030287 3214	корсчет
Акционерный Коммерческий банк «Еврофинанс Моснарбанк»	ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	121099, Москва, ул. Новый Арбат, 29	770311 5760	044525 204	301018109000000 00204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка	3011084070 0000000026	30109840 10030287 3216	корсчет

(открытое акционерное общество)					России			
Акционерный Коммерческий банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	121099, Москва, ул. Новый Арбат, 29	770311 5760	044525 204	301018109000000 00204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097830 0000000025	30109978 60000287 3218	корсче т
Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11	773006 0164	044525 256	301018100000000 00256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081030 0000000028	30109810 70000003 1129	корсче т
Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11	773006 0164	044525 256	301018100000000 00256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084060 0000000028	30109840 00000003 1129	корсче т
Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11	773006 0164	044525 256	301018100000000 00256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097800 0000000028	30109978 60000003 1129	корсче т
Коммерческий Банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	115035, г. Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1	772300 8300	044579 918	301018106000000 00918 в Отделении №4 Московского ГТУ Банка России	3011081050 0000000035	30109810 40000000 0103	корсче т
Коммерческий Банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	115035, г. Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1	772300 8300	044579 918	301018106000000 00918 в Отделении №4 Московского ГТУ Банка России	3011084080 0000000035	30109840 70000000 0103	корсче т
Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Металлинвес тбанк»	109074, Москва, Славянская пл., 2/5/4, стр.3	770913 8570	044525 176	301018103000000 00176 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	3011081080 0000000036	30109810 50000000 0245	корсче т
Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Металлинвес тбанк»	109074, Москва, Славянская пл., 2/5/4, стр.3	770913 8570	044525 176	301018103000000 00176 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	3011084010 0000000036	30109840 50000000 0338	корсче т
Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк	ООО «Барклайс Банк»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2	772906 5633	044585 460	301018109000000 00460 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	3011081040 0000000038	30109810 50000000 3143	Корсче т
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	109240, Москва, ул. Верхняя Радицевская, 3, стр.1	770609 2528	044525 985	301018103000000 00985 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081070 0000000039	30109810 20000070 4601	корсче т
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	ГПБ (ОАО)	117420, Москва, ул. Наметкина, 16, стр.1	774400 1497	044525 823	301018102000000 00823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084000 0000000042	30109840 90000000 6296	корсче т
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	ГПБ (ОАО)	117420, Москва, ул. Наметкина, 16, стр.1	774400 1497	044525 823	301018102000000 00823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097860 0000000042	30109978 50000000 6296	корсче т
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьба нк»	109052, Москва, ул. Смирновская, 10, стр. 22	774400 0912	044583 119	301018106000000 00119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	3011081000 0000000043	30109810 51000014 3801	корсче т

Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, Москва, ул. Смирновская, 10, стр. 22	774400 0912	044583 119	301018106000000 00119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	3011084030 0000000043	30109840 81000014 3801	корсче т
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, Москва, ул. Смирновская, 10, стр. 22	774400 0912	044583 119	301018106000000 00119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	3011097890 0000000043	30109978 41000014 3801	корсче т
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, Москва, ул. Смирновская, 10, стр. 22	774400 0912	044583 119	301018106000000 00119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	3011039290 0000000001	30109392 41000014 3801	корсче т
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, Москва, ул. Смирновская, 10, стр. 22	774400 0912	044583 119	301018106000000 00119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	3011075630 0000000001	30109756 81000014 3801	корсче т
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, Москва, ул. Смирновская, 10, стр. 22	774400 0912	044583 119	301018106000000 00119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	3011082690 0000000001	30109826 41000014 3801	корсче т
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	770708 3893	044525 225	301018104000000 00225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	3011084000 0000001481	30109840 90000000 0722	Корсче т
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	770708 3893	044525 225	301018104000000 00225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	3011097860 0000001481	30109978 50000000 0722	Корсче т
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	770708 3893	044525 225	301018104000000 00225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	3011075600 0000001481	30109756 90000000 0722	Корсче т
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	770708 3893	044525 225	301018104000000 00225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	3011082660 0000001481	30109826 50000000 0722	корсче т
Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Петрокоммерц»	ОАО Банк «Петрокоммерц»	127051, Москва, ул. Петровка, 24	770728 4568	044525 352	301018107000000 00352 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081060 0000000045	30109810 60000000 3553	корсче т
Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Петрокоммерц»	ОАО Банк «Петрокоммерц»	127051, Москва, ул. Петровка, 24	770728 4568	044525 352	301018107000000 00352 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084090 0000000045	30109840 90000000 3553	корсче т
Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Петрокоммерц»	ОАО Банк «Петрокоммерц»	127051, Москва, ул. Петровка, 24	770728 4568	044525 352	301018107000000 00352 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097850 0000000045	30109978 50000000 3553	корсче т
Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Петрокоммерц»	ОАО Банк «Петрокоммерц»	127051, Москва, ул. Петровка, 24	770728 4568	044525 352	301018107000000 00352 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011075690 0000000045	30109756 90000000 3553	корсче т

Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Петрокоммерц»	ОАО Банк «Петрокоммерц»	127051, Москва, ул. Петровка, 24	770728 4568	044525 352	301018107000000 00352 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011082650 0000000045	30109826 50000000 3553	корсче т
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, Москва, Банный пер., 9	772940 5872	044525 272	301018100000000 00272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081090 0000000046	30109810 40000100 2172	корсче т
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, Москва, Банный пер., 9	772940 5872	044525 272	301018100000000 00272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084040 0000000024	30109840 40000000 2172	корсче т
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, Москва, Банный пер., 9	772940 5872	044525 272	301018100000000 00272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097880 0000000046	30109978 30000100 2172	корсче т
Закрытое Акционерное Общество «Юникредит Банк»	ЗАО ЮниКредит Банк	119034, Москва, Пречистинская наб., 9	771003 0411	044525 545	301018103000000 00545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084050 0000000021	30109840 30001012 5155	корсче т
Государственная корпорация «Банк развития внешне- экономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономба нк	пр-т Академика Сахарова, д.9, Москва, ГСП- 6, 107996, Россия	775000 4150	044525 060	301018105000000 00060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084040 0000000040	30109840 12268001 2379	корсче т
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	ОАО «ТрансКредит Банк»	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37 А	772208 0343	044525 562	301018106000000 00562 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084050 0000000047	30109840 30000000 6265	корсче т
Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Связь-Банк»	125375, Москва, ул. Тверская, д. 7	771030 1140	044525 848	301018109000000 00848 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081020 0000000047	30109810 30000000 3123	корсче т
Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Связь-Банк»	125375, Москва, ул. Тверская, д. 7	771030 1140	044525 848	301018109000000 00848 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084010 0000000049	30109840 60000000 3123	корсче т
Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Связь-Банк»	125375, Москва, ул. Тверская, д. 7	771030 1140	044525 848	301018109000000 00848 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097810 0000000047	30109978 20000000 3123	Корсче т
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»	ОАО КБ «Стройкредит »	127051, Москва, ул. Цветной Бульвар, дом 22, стр.1	774400 3511	044585 718	301018105000000 00718 в отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	3011081020 0000000018	30109810 70000000 0014	Корсче т

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	SWIFT	№ 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
Акционерное Общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»	050000, Казахстан, Алматы, ул. Фурманова, 100	нет	ALMN KZKA	нет	3011439830 0000000012	00 169 039/000	корсче т

Акционерное Общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»	050000, Казахстан, Алматы, ул. Фурманова, 100	нет	ALMN KZKA	нет	3011484090 0000000012	00 073 963/001	корсче т
VTB Bank (Austria) AG, Vienna	VTB Bank (Austria) AG, Vienna	A-1010, Vienna, Parkring 6, P.O. Box 560	нет	DOBA ATW W	нет	3011484060 0000000011	11.00.061 5377.001(USD)	корсче т
VTB Bank (Austria) AG, Vienna	VTB Bank (Austria) AG, Vienna	A-1010, Vienna, Parkring 6, P.O. Box 560	нет	DOBA ATW W	нет	3011497820 0000000011	11.00.061 5377.900(EUR)	корсче т
UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBA NK)	UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREI NSBANK)	D-81925, Munich, Arabellastrasse 12, Germany	нет	HYVE DEMM	нет	3011484090 0000000009	USD acc 68618398	корсче т
UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBA NK)	UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREI NSBANK)	D-81925, Munich, Arabellastrasse 12, Germany	нет	HYVE DEMM	нет	3011497850 0000000009	EUR acc 69109101	корсче т
COMMERZBANK Aktiengesellschaft	COMMERZBA NK	Kaiserplatz, 60261, Frankfurt am Main, Germany	нет	COBA DEFF	нет	3011484080 0000000002	40088647 9500USD	корсче т
COMMERZBANK Aktiengesellschaft	COMMERZBA NK	Kaiserplatz, 60261, Frankfurt am Main, Germany	нет	COBA DEFF	нет	3011497840 0000000002	40088647 9500EUR	корсче т
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb- Strasse 13, D- 60594, Frankfurt am Main	нет	OWHB DEFF	нет	3011484060 0000000008	01044264 16	корсче т
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb- Strasse 13, D- 60594, Frankfurt am Main	нет	OWHB DEFF	нет	3011497820 0000000008	01044263 90	корсче т
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb- Strasse 13, D- 60594, Frankfurt am Main	нет	OWHB DEFF	нет	3011439210 0000000001	01044264 24	корсче т
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb- Strasse 13, D- 60594, Frankfurt am Main	нет	OWHB DEFF	нет	3011482610 0000000001	01044264 32	корсче т
UniCredit Bank Austria AG	UniCredit Bank Austria AG	1020 Wien, Lassallestrabe 5	нет	BKAU ATW W	нет	3011484030 0000000007	510 102 840 01USD	корсче т
UniCredit Bank Austria AG	UniCredit Bank Austria AG	1020 Wien, Lassallestrabe 5	нет	BKAU ATW W	нет	3011497890 0000000007	510 102 840 01 EUR	корсче т
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	P.O. Box 318, Chutrch Street Station, New York, New York 10008- 0318, USA	нет	BKTR US33	нет	3011484040 0000000004	04-410- 736	корсче т
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank AG	Taunussanlage 12, D-60325, Frankfurt am Main, Germany	нет	DEUT DEFF	нет	3011497860 0000000006	100 9475799 0000	корсче т

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

В отношении аудитора (аудиторов), осуществившего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за три последних завершающих финансовых года или за каждый завершающий финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, и составившего (составивших) соответствующие аудиторские заключения, указываются:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	Делойт и Туш
Место нахождения	125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2 Деловой центр «Моховая»
Номер телефона и факса	(495) 787-06-00 факс (495) 787 06-01

Адрес электронной почты	Moscow@deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	№ Е002417 от 06 ноября 2002 года сроком до 06 ноября 2012 года. НП "Аудиторская Палата России" 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
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.	Аудит финансовой отчетности КБ «РМБ» ЗАО за 2007-2008 годы в соответствии с международным стандартам финансовой отчетности.

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	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заёмные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатура аудитора предлагалась Правлением Банка и в соответствии с Уставом Банка и утверждалась Общим собранием акционеров Банка.

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

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не осуществлялось.

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.

Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон. За аудиторскую проверку финансовой отчетности Эмитента в соответствии с требованиями МСФО за 2007- 2008 гг. ЗАО «Делойт и Туш СНГ» было выплачено вознаграждение в размере 8 047 600 рублей. На дату

утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"
Сокращенное наименование	ООО "ФБК"
Место нахождения	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ
Номер телефона и факса	(495) 737 5353, факс (495) 737 5347
Адрес электронной почты	fbk@fbk.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	№Е000001 от 10.04.2002 сроком до 10.04.2012 НП "Аудиторская Палата России" 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
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.	Аудит за 2007-2008 годы отчетности по РСБУ

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	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заёмные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатура аудитора предлагалась Правлением Банка и в соответствии с Уставом Банка и утверждалась Общим собранием участников Банка.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы –

анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатура аудитора предлагалась Правлением Банка и в соответствии с Уставом Банка и утверждалась Общим собранием участников Банка.

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

В рамках специальных аудиторских заданий были произведены следующие работы:

- проверка информации, содержащейся в проспекте эмиссии облигаций Банка
- проверка достоверности формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01 января 2008 года.
- экспертиза отчетов об определении рыночной стоимости зданий, принадлежащих Банку.
- консультационные услуги по оценке системы внутреннего контроля.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором 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.

Размер вознаграждения аудитора определяется по согласованию сторон. За аудиторскую проверку отчетности Эмитента за 2007-2008 гг. ООО "ФБК" было выплачено вознаграждение в размере 1 545 800 рублей. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для данного выпуска ценных бумаг оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Для данного выпуска ценных бумаг финансовый консультант кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг, нет.

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

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

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Не указывается
Тип для привилегированных акций — (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	Не указывается
Серия для облигаций (опционов)	03
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения – в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций.
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

для конвертируемых ценных бумаг (опционов) кредитной организации – эмитента:

Вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги (опционы) кредитной организации – эмитента	Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым
Количество ценных бумаг определенного вида, категории (типа), в которые конвертируется одна размещаемая конвертируемая ценная бумага (один опцион) кредитной организации – эмитента	Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым
Срок или порядок определения срока предъявления требования о конвертации (если установлен или предусмотрен для определенного вида ценных бумаг)	Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым
Срок конвертации или порядок его определения	Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг.

1000 (Одна тысяча) рублей.

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

Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	1 100 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 100 000

Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа) указываются:

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

Иностранные ценные бумаги кредитной организацией – эмитентом размещать не предполагается.

В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у определенного вида, категории (типа) ценных бумаг не предусмотрено, объем размещаемых ценных бумаг по их номинальной стоимости не раскрывается.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг.

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T0 - дата начала размещения.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право в случае, если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения:

Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящего выпуска отсутствует.

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 опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о

	государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше: - в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (Двух) дней; - в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней. Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки: - в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.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 опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящего выпуска отсутствует.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящего выпуска отсутствует.

В случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки указывается:

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

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

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

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг (если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг. Указывается в отношении каждого такого лица:

Лица, оказывающие услуги по размещению ценных бумаг, кредитной организацией-эмитентом не привлекались.

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг отсутствуют.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов ценными бумагами на ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

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

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

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

Владелец счета: Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество

Номер счета: 30401810500100000450

Кредитная организация

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»;

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ;

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

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

Контактный телефон: (495) 705-96-19;

Факс: (495) 745-81-22;

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

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002;

Срок действия лицензии: бессрочно;

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации;

БИК 044583505;

К/с 30105810100000000505 в ГУ ЦБ РФ.

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

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

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

Информация не указывается, т.к. возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Информация отсутствует.

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов ценными бумагами в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»;

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии фондовой биржи, орган, выдавший указанную лицензию: лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 23.08.2007 г., бессрочная.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска. Порядок проведения Конкурса описан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств и открытие счета депо в ЗАО НДЦ или депозитарии – депоненте ЗАО НДЦ.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата ММВБ» (далее по тексту – «Расчетная палата ММВБ»).

Сведения о Расчетной палате ММВБ

Полное и сокращенное фирменные наименования: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"; ЗАО РП ММВБ;

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

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

Контактные телефоны: телефон (495) 705-96-19, факс (495) 745-81-22;

Номер и дата выдачи, срок действия и орган, выдавший лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3294, выданная 06.11.2002 г. Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Денежные средства для приобретения Облигаций должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения также с учетом накопленного купонного дохода (далее по тексту – «НКД»).

Порядок и сроки открытия счета депо определяются положениями регламентов НДЦ или депозитариев-депонентов НДЦ.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Конкурс проводится в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ. В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента.

Время проведения Конкурса устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если Эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине такой процентной ставки, приемлемой для потенциального покупателя;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в такой заявке, по цене 100 (сто) процентов от их номинальной стоимости. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента;
- 4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей 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, не соответствующие требованиям, изложенным в настоящем разделе и в Правилах ФБ ММВБ, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг на Конкурсе, являющихся активными на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее по тексту – «Сводный реестр заявок»), и передает его Эмитенту.

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и направляет соответствующее сообщение для опубликования в ленте новостей. Эмитент сообщает о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. После раскрытия указанной информации в ленте новостей Эмитент извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов на Конкурсе, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку (при условии достаточного остатка Облигаций на торговом разделе Эмитента). При этом удовлетворению подлежат только те заявки на покупку Облигаций, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону установленной Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону, установленной Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявки превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

Заявки Участников торгов, не подлежащие удовлетворению по итогам Конкурса, отклоняются Эмитентом.

Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (отклоняется).

Порядок и условия подачи и удовлетворения заявок на покупку Облигаций в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса

В случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения Конкурса Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Облигаций в системе торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Время подачи заявок на покупку Облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- 3) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей 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;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

При этом покупатель при приобретении Облигаций в любой день, начиная со второго дня их размещения, уплачивает НКД по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества оставшихся неразмещенными Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Облигаций (не размещенных в ходе проведения Конкурса), поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку.

Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется).

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей (для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором).

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг (для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением).

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату

совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в ЗАО НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг (для документарных ценных бумаг без обязательного централизованного хранения).

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг.

Облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).

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

Форма, порядок и сроки раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о начале и завершении размещения ценных бумаг, о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг, о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме сообщений о существенных фактах и в форме ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг, 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 в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске 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.

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг, 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 размещении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг.

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг

Информация о государственной регистрации данного выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (десяти) дней,

и

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru с даты их опубликования в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций

4. На этапе размещения ценных бумаг

Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - Уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг.

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 ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - с 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 государственного органа о приостановлении размещения Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

В случае, если размещение Облигаций приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, информация о приостановлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте

«Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений или получения письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом 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 органа о возобновлении

размещения Облигаций (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» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

В случае, если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Информация о начале размещения Облигаций раскрывается путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о начале размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Информация о принятом Эмитентом решении о размере процента (купона) по первому и второму купонным периодам раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» 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 об определении размера процента (купона) по Облигациям по первому и второму купонным периодам:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

До опубликования такой информации в ленте новостей Эмитент обязан уведомить ФБ

ММВБ о намерении раскрыть такую информацию и о ее содержании.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

5. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в следующие сроки 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, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

и

б) опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru в течение 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, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

6. Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций:

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по требованию их владельцев:

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 на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их

владельцами:

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей порядок приобретения Облигаций, а также иные существенные условия приобретения, в том числе период предъявления Уведомлений, дату приобретения, цену приобретения и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций, 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 приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (десяти) дней.

При этом указанная информация раскрывается Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) (до начала периода предъявления уведомлений о намерении продать Облигации).

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

7. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

После принятия решения о величине процентной ставки (ставок) по какому-либо купонному периоду (периодам), размер (порядок определения) которых не был установлен до даты начала размещения ($i=3,4,5,6$), Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в срок не позднее, чем за 5 календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода и 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 об определении размера процента (купона) по Облигациям по соответствующему купонному периоду (периодам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 6 (шесть) дней до даты окончания купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) ($i=3,4,5,6$).

По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций 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 по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

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 (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети «Интернет» – www.gmb.ru

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

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

Эмитент обеспечит доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.36, стр.1, а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент предоставит копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок, предусмотренный действующим законодательством

Российской Федерации.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права (в случае размещения ценных бумаг путем подписки, при котором у каких-либо акционеров возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг).

Предоставление преимущественного права приобретения Облигаций 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).

Наименование показателей	31.12.07г.	31.12.08г.	31.12.09г.*
Уставный капитал, тыс. руб.	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 208 423	3 035 515	3 279 532
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	125 216	265 915	85 124
Рентабельность активов (%)	0,71%	1,33%	0,46%
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	6,13%	10,38%	2,68%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	17 482 534	18 288 079	15 208 009

*- (без учета операций СПОД)

Методика расчета показателей указывается на то, что показатели рассчитаны по рекомендуемой методике, либо приводится методика расчета

$$\frac{\text{Прибыль/количество анализируемых периодов (от 1 до 4)*4}}{\text{Среднее (за период) значение Собственных средств (капитала)}} = \text{Рентабельность (капитала)}$$

$$\frac{\text{Прибыль/количество анализируемых периодов (от 1 до 4)*4}}{\text{Среднее (за период) значение Балансовой стоимости активов}} = \text{Рентабельность (активов)}$$

Среднее (за период) значение Собственных средств (капитала) и Балансовой стоимости активов – рассчитывается как средневзвешенное значение капитала или балансовой стоимости активов за период (в расчет включается значение на начало периода и за каждый завершённый квартал в периоде).

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

2008 год Банк завершил с рекордной для себя прибылью в 266 млн. руб., несмотря на значительно ухудшившуюся экономическую ситуацию в 4м квартале.

2009 год стал тяжелым для всей банковской системы, однако и в этот «кризисный» год Банку удалось завершить с прибылью в 85 млн. руб.

Снижение прибыли в прошедшем году, безусловно, привело к снижению показателей рентабельности, однако акционеры Банка, понимая существенно изменившуюся экономическую ситуацию в стране и в мире в целом, основной задачей перед Правлением видят сохранение финансовой устойчивости Банка для продолжения стабильной работы и исполнения всех обязательств перед клиентами и партнерами.

Последние 3 года основной показатель устойчивости финансовой организации – значение собственного капитала – постоянно растет за счет капитализации полученной прибыли и привлечения долгосрочных субординированных займов.

Способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять принятые на себя обязательства так же продолжает оставаться на высоком уровне, что подтверждается сбалансированностью активов и пассивов по срокам, стабильно высоким ликвидным покрытием обязательств - объем высоколиквидных активов составил на 01.01.2010г. - 1 812,4 млн. руб. (что составляет 10,2% чистых активов Банка). Банк имеет хорошую деловую репутацию и положительную кредитную историю на рынке – в 2009 году был успешно погашен дебютный трехлетний облигационный заем.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Учитывая то обстоятельство, что эмитент образован в форме закрытого акционерного общества, рыночная капитализация Эмитента не рассчитывается.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Раскрывается информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация может приводиться в виде таблицы, значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершённого финансового года.

(тыс. руб.)		
Показатель	31.12.07г.	31.12.08г.
Общая сумма кредиторской задолженности	373 647	24 073
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-	-

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) указываются

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств (в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.)

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

При этом значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)				
Вид кредиторской задолженности	2008год на 01.01.2009г.		4 квартал 2009г. на 01. 01.2010 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	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная.	-	X	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	879	-	1 416	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1 520	17 557	5 432	911
в том числе просроченная	-	X	-	X

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	78	-	14	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	1 303	-	1 337	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Прочая кредиторская задолженность	2 497	239	1 638	68
в том числе просроченная	-	X	-	X
Итого	6 277	17 796	9 837	979
в том числе итого просроченная	-	X	-	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период (указывается по каждому кредитору)

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Управление Федерального казначейства по г. Москве	Акционерный Коммерческий Банк «РОСБАНК» (Открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	УФК по г. Москве	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	109044, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.11/1	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	7 680	1 605
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является	Не является

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	нет
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	нет
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	нет
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	нет

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

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

Просроченная задолженность кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России – отсутствует.

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

Нормативы обязательных резервов выполняются. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов указывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) перед датой утверждения проспекта ценных бумаг по форме таблицы:

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.03.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.04.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.05.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.06.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.07.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.08.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.09.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.10.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.11.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.12.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2010	Отсутствует	Отсутствует
01.02.2010	Отсутствует	Отсутствует

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

Наименование обязательства	Наименовани е кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Выплата купона	Владельцы облигаций	52 640 000,00	26.04.2007г.	-	-
Выплата купона	Владельцы облигаций	55 150 000,00	26.10.2007г.	-	-
Выплата купона	Владельцы облигаций	55 150 000,00	28.04.2008г.	-	-
Выплата купона	Владельцы облигаций	60 160 000,00	27.10.2008г.	-	-
Выплата купона	Владельцы облигаций	60 160 000,00	27.04.2009г.	-	-
Погашение облигаций	Владельцы облигаций	1 000 000 000	27.04.2009г.	-	-

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

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

Наименование показателя	Отчётный период	
	01.01.08	01.01.09
Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента в форме залога, поручительства или банковской гарантии из предоставленного им обеспечения, тыс. руб.	33 759	119 517
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, тыс. руб.	552 410	816 228

Обязательств по предоставлению обеспечения в сумме более 5% от балансовой стоимости активов Эмитента в 2007-2008 г.г. не было.

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

Обязательства кредитной организации-эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год (2008г.) и до даты утверждения проспекта ценных бумаг не предоставлялись.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Оценка риска по гарантиям, предоставленным за третьих лиц, осуществляется на основании комплексного анализа и оценки деятельности клиента, а именно:

- эффективности финансово-хозяйственной деятельности и перспектив развития бизнеса;
- степени информированности о деятельности клиента и характере проводимой сделки;
- опыта выполнения клиентом аналогичных контрактов/сделок;
- наличия достаточного и ликвидного обеспечения;
- деловой репутации клиента;
- кредитной истории клиента;
- вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательства по задолженности перед Банком.

По результатам оценки на 01.01.2010г.:

- гарантии на сумму 192 403 тыс. рублей классифицированы в 1-ю категорию качества;
- гарантии на сумму 0 тыс. рублей классифицированы в 2-ю категорию качества;
- гарантии на сумму 106 732 тыс. рублей классифицированы в 3-ю категорию качества.

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

Серьезных макроэкономических факторов, которые могли бы привести к неисполнению третьими лицами обязательств, в результате оценки рисков не выявлено.

Вероятность возникновения иных рисков (в том числе рисков внесения изменений в законодательную базу, регламентирующую деятельность клиентов, рисков негативных изменений в финансовом состоянии принципалов), которые могли бы привести к неисполнению третьими лицами обязательств, минимальна, с учетом коротких сроков предоставленных гарантий.

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

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Кредитная организация - эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

Средства, полученные от размещения Облигаций Банка, планируется использовать на дальнейшее

развитие кредитования и финансирование текущей деятельности.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

3.5.1. Кредитный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора.

Основным риском, связанным с деятельностью эмитента, является риск невозврата и/или несвоевременного возврата кредитов клиентами Эмитента. Увеличение объёма просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности и к убыткам кредитной организации.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

- Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск;

- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определены полномочия коллегиальных органов различного уровня (Правление и Кредитный комитет) и должностных лиц;

- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), контрагентов и включают в себя различные типы рисков, как по балансовым, так и забалансовым операциям. Оценка кредитных рисков производится на индивидуальном и портфельном уровне. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные специалистами банка. Используется и совершенствуется система внутренних рейтингов в целях управления кредитным риском.

- Мониторинг кредитных рисков по установленным лимитам на постоянной основе;

- Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка осуществляется так же путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Сокращение запасов ликвидности в мировой финансовой системе и ограничение доступа российских компаний к зарубежным источникам финансирования рассматриваются Банком как факторы риска, влияющие на платежеспособность его клиентов. В связи с возросшими кредитными рисками Банк уделяет повышенное внимание анализу кредитоспособности заемщика. Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;

- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

3.5.2. Страновой риск

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

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Страновые риски Российской Федерации как страны с развивающейся экономикой выше, чем в развитых странах, но в силу политической стабильности и накопленных стабилизационных резервов оцениваются как умеренные.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые эмитентом и в равной степени влияющих на деятельность его основных конкурентов:

зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов;

структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;

географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в России присутствуют, но на деятельность эмитента существенного влияния не оказывают.

Объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо негативного влияния на его деятельность. Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами.

Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами в основном из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Ограничение страновых рисков достигается также установлением страновых лимитов и проведением стандартных процедур оценки и управления кредитными и рыночными рисками, в рамках которых осуществляются все операции с иностранными контрагентами.

3.5.3. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами Банка. На регулярной основе Банк осуществляет оценку уровня потенциальных потерь с целью заблаговременного принятия мер по минимизации возникающих рисков, формирует резервы на возможные потери по операциям, подверженным рыночному риску.

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

3.5.3.1. Фондовый риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля 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.

Фондовый риск - риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, приобретенного в торговый портфель Банка, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а так же связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей.

Банк ограничивает фондовый риск на уровне риск-менеджмента путем установления:

- лимитов вложений в акции и долговые инструменты компаний-эмитентов в портфель для продажи и / или портфель для инвестирования и / или ограничения на проведение операций в рамках портфеля;
- ограничения на структуру портфеля акций, а так же портфеля долговых обязательств (облигаций) в разрезе эмитентов и отраслей;
- ограничения по дюрации портфеля долговых облигаций;
- лимиты и другие ограничения на проведение операций с акциями по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
- лимиты потерь (stop-loss) при проведении торговых операций с ценными бумагами.

Все лимиты подвержены регулярному пересмотру и отражают изменяющуюся конъюнктуру рынка.

Методы оценки и управления фондовыми рисками, применяемые банком, основаны на технологии VAR. Проводится оценка наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени.

3.5.3.2. Валютный риск

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

Общая угроза от колебаний курсов валют связана для Эмитента преимущественно с возросшей волатильностью курса рубля к бивалютной корзине (доллар США и ЕВРО). В части управления валютными рисками кредитная организация – эмитент действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций. С целью минимизации валютных рисков кредитная организация – эмитент обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, не допуская фондирования активов с кредитным риском за счет привлечения ресурсов в другой валюте. Валютная политика Эмитента предполагает необходимость проведения операций хеджирования валютных рисков в случае проведения конверсионных операций для целей фондирования активов с риском.

3.5.3.3. Процентный риск

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

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. Однако, действующая в Банке методика определения ставок по привлеченным и размещенным средствам, сводит данный риск к минимальному уровню.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), с учетом этих и других факторов разрабатывается политика Банка в области привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Департаменту контроля рисков одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств.

3.5.4. Риск ликвидности

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

Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности проявляется в несовпадении сроков востребования активов и обязательств. Для оценки ликвидности Банка в целом, в том числе при рассмотрении возможности инвестирования в ценные бумаги и оценки источников фондирования портфелей, используется методика анализа активов и пассивов по срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России.

В целях снижения рисков, связанных с недостаточной ликвидностью, доля ликвидных активов Банка поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды. Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

Благодаря сформировавшейся в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает регулирование открытой валютной позиции, установление лимитов на операции на финансовых рынках с последующим контролем за их соблюдением, строгий контроль за уровнем кредитного риска, нивелирование риска потери ликвидности за счет соблюдения сбалансированности активов и пассивов банка по срокам и поддержания необходимого запаса ликвидности на случай ухудшения внешних факторов, своевременную корректировку процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений, что определяет своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам. Кроме того, КБ «РМБ» ЗАО допущен к участию в беззалоговых аукционах, проводимых Центральным Банком, что увеличивает возможности по

улучшению показателей ликвидности в случае прогнозирования Банком усугубления кризисных явлений на внутреннем рынке.

3.5.5. Операционный риск

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

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности кредитной организации и возможными финансовыми потерями.

Существующая система управления операционным риском в Банке позволяет минимизировать возможные потери при его реализации.

3.5.6. Правовой риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие:

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

Эмитент подвержен следующим правовым рискам:

- Риски лицензирования. Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации») и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым Центральный Банк может отозвать лицензию на осуществление банковских операций. Эмитент оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.
- Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком лицензии.
- Риски изменения валютного законодательства. В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции эмитента с нерезидентами или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Эмитент расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства и Центрального Банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.
- Риски изменения налогового законодательства. Эмитент оценивает такие риски как достаточно прогнозируемые и минимальные в виду стабильности налогового законодательства Российской Федерации с тенденцией к снижению налогового бремени на хозяйствующие субъекты.

Риски изменения процессуального законодательства. В результате вступления в силу нормативных актов может быть усложнен или затруднен процесс урегулирования и взыскания с должников просроченной кредиторской задолженности эмитента, а также обращения взыскания на предоставленное должником обеспечение.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами. Данный риск минимизирован
- Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для минимизации репутационных рисков во внутренних документах Банка предусмотрены процедуры, позволяющие регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов. Реализован принцип недопустимости участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

Помимо этого в Банке предусмотрена система «Знай своего клиента», при которой основной процедурой является идентификация клиентов кредитной организации (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

В органы управления Банка не допускаются лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации, а также законодательства Российской Федерации.

Также в кадровой политике Банка предусмотрен жесткий отбор персонала в соответствии с квалификационными требованиями и личными характеристиками, разработаны и реализованы принципы корпоративной этики и стандарты хранения и использования данных, которые доведены до каждого сотрудника Банка, предусмотрена система «Знай своего сотрудника»

Банком соблюдаются все нормы законодательства Российской Федерации и принципы деловой этики.

3.5.8. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации – эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации – эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация – эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации – эмитента.

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное.

Подразделения Банка на регулярной основе руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа темпов изменения капитала и масштабов деятельности Банка и крупнейших банков РФ, ситуационного анализа развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирования. Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления,
- эффективный контроль Правления над деятельностью исполнительных органов;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее

реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуации.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество
Сокращенное наименование	КБ «РМБ» ЗАО

В случае если фирменное наименование кредитной организации-эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, то должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований.

В случае если в течение времени существования кредитной организации - эмитента изменялось ее фирменное наименование, приводятся все ее предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения.

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
21 февраля 2007 г.	Смена организационно-правовой формы	Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» общество с ограниченной ответственностью	КБ «РМБ» ООО	Протокол общего собрания участников КБ «РМБ» ООО №04-09/2006 от 04.09.2006г.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

В отношении кредитной организации - эмитента, зарегистрированной после вступления в силу Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", указывается основной государственный регистрационный номер и дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц (для создаваемой кредитной организации), наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а в отношении кредитной организации - эмитента, зарегистрированной до вступления в силу указанного закона, указываются две даты - дата регистрации в Банке России и дата внесения записи о первом представлении в соответствии с указанным законом сведений о юридическом лице, зарегистрированном до введения в действие указанного закона, в Единый государственный реестр юридических лиц, наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а также регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и основной государственный регистрационный номер.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1077711000036
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	21 февраля 2007г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы 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».)	Кредитная организация зарегистрирована после вступления в силу Федерального Закона «О государственной регистрации юридических лиц.», в связи с чем информация не приводится
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3123
Дата получения лицензии (при выпусках акций при создании кредитных организаций путем учреждения или реорганизации данная информация предоставляется регистрирующим органом в день регистрации выпуска)	21.02.2007 г.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	На осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и

	иностранной валюте
Номер лицензии	3123
Дата получения	21.02.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	На осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	3123
Дата получения	21.02.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-09387-000100
Дата получения	31.08.2006г.
Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-09373-100000
Дата получения	31.08.2006г.
Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-09386-001000
Дата получения	31.08.2006г.
Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-09379-010000
Дата получения	31.08.2006г.

Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	887
Дата получения	28.09.2006 г
Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	28.09.2009
Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.
Номер лицензии	ЛЗ № 0002212 Рег. № 4473Х
Дата получения	31.08.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	30.03.2010 г.
Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств.
Номер лицензии	ЛЗ № 0002213 Рег. № 4474Р
Дата получения	31.08.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	30.03.2010 г.
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации.
Номер лицензии	ЛЗ № 0002214 Рег. 4475У
Дата получения	31.08.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	30.03.2010 г.

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации - эмитента с даты ее государственной регистрации. Срок, до которого кредитная организация - эмитент будет существовать либо фраза «Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок».

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество был создан 21 февраля 2007 года в результате реорганизации в форме преобразования из Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» общество с ограниченной ответственностью.

Кредитная организация-эмитент создана на неопределенный срок.

Учредителями Банка стали крупные российские и зарубежные компании, специализирующиеся в области строительства, промышленности, торговли и медиа-индустрии.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента. Цели создания кредитной организации – эмитента. Миссия кредитной организации - эмитента (при наличии). Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Основными целями создания кредитной организации-эмитента являются:

- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств;
- развитие товарно-денежных отношений и рыночных отношений путем предоставления клиентам всего комплекса банковских услуг в порядке, установленном действующим законодательством;
- развитие социальной сферы Москвы.

Клиентская политика

Обслуживание корпоративных клиентов традиционно является одним из приоритетных направлений деятельности Русского Международного Банка, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию взаимовыгодных отношений с клиентами и расширению корпоративной клиентской базы.

По структуре основу корпоративной клиентской базы составляют предприятия таких отраслей, как:

- угольная промышленность,
- металлургия,
- строительство и операции с недвижимостью,
- индустрия развлечений и радиовещание,
- торговая сфера
- пищевая промышленность,
- финансовый сектор,
- и другие отрасли.

Применение системы персонального менеджмента, нацеленность на развитие бизнеса клиента, оперативность в принятии решений и гибкий индивидуальный подход позволили достигнуть значительного роста показателей клиентской базы.

Наряду с максимально полным обслуживанием корпоративных клиентов, Русский Международный Банк успешно работает с состоятельными частными клиентами, предоставляя им комплекс эксклюзивных финансовых услуг, удобные условия обслуживания и привлекательные процентные ставки по вкладам. Стратегически Банк ориентирован на стандарты обслуживания лидеров в сфере Private Banking: ведущих частных банков Швейцарии – Bank Vontobel A.G., Bank Hottinger & Cie, Bank Julius Baer & Co. и других. При этом, учитывая страновые риски, Русский Международный Банк предлагает своим клиентам лучшие условия по целому ряду направлений. Объемы бизнеса Private Banking постоянно увеличиваются, что говорит о доверии частных клиентов к Банку и высокой оценке качества предоставляемых услуг.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 36, строение 1
Номер телефона, факса	(495) 797-81-77
Адрес электронной почты	kazna@rmb.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.rmb.ru

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

Специальное подразделение Эмитента по работе с акционерами и инвесторами не создавалось.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7750004111

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств у Эмитента нет.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

В соответствии с Уставом Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Банк помимо вышеперечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:
- выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

В соответствии с лицензией Центрального Банка Российской Федерации на осуществление операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 3123

Преобладающий вид (виды) деятельности:

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование, в основном юридических лиц. В 2007г. Банк показал стабильный рост кредитного портфеля. Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2008г. по сравнению с данными на 01.01.2007г. вырос на 15%.

В 2008г. Банк сохранил темпы роста кредитного портфеля: по состоянию на 01.01.2009г. по сравнению с данными на 01.01.2008г. кредитный портфель банка вырос на 7,6%.

Несмотря на некоторое снижение кредитного портфеля Банка по состоянию 01.01.2010г. по сравнению с данными на 01.01.2009г. кредитование остается приоритетным направлением деятельности Банка. По состоянию на 01.01.2010г. на долю кредитного портфеля приходится более 67% суммарных активов Банка.

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

2007г. на 01.01.2008г.	2008г. на 01.01.2009г.	2009г. (без учета операций СПОД) на 01.01.2010г.
99,98%	99,99%	99,99%

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

Основная доля доходов, полученных Банком в 2007г., приходится на проценты по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам, а также на доходы от операций с иностранной валютой и операций с ценными бумагами. Это связано со стабильным ростом в 2007 году всех показателей Банка, в особенности кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг. Размер доходов Банка в 2007г. вырос по сравнению с 2006г. на 12,7%.

Основная доля доходов, полученных Банком в 2008г. приходится на проценты по предоставленным кредитам, а также на доходы от операций с иностранной валютой. Размер доходов Банка в 2008г. сократился по сравнению с 2007г. на 13,3%.

Основная доля доходов, полученных Банком в 2009г. (без учета операций СПОД), приходится на проценты по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам, а также на доходы от операций с иностранной валютой.

В 2009 году по сравнению с 2008 годом произошло увеличение доходов на 48,78% за счет увеличения доходов от операций с иностранной валютой, прежде всего от переоценки средств в иностранной валюте, связанной со значительными колебаниями курса иностранных валют по отношению к рублю РФ в 2009г.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Раскрывается информация о совместной деятельности, которую кредитная организация - эмитент ведет с другими организациями за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Величина вложений:

Цель вложений (получение прибыли, иные цели):

Полученный финансовый результат за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг по каждому виду совместной деятельности:

Совместную деятельность с другими организациями Эмитент не ведет.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

Основная цель дальнейшего развития Банка состоит в обеспечении прибыльной деятельности за счет усиления позиций Банка в сфере его рыночных интересов, диверсификации деятельности и расширения ее объемов, повышения деловой репутации при сохранении высокого уровня финансовой устойчивости и поддержании должного уровня капитальной обеспеченности. Планы в отношении будущей деятельности включают в себя:

- а) в части усиления рыночных позиций Банка и повышения его конкурентоспособности:**
- расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов - юридических и физических лиц в регионах присутствия Банка, диверсификация отраслевой структуры корпоративных клиентов;
 - наращивание объема и расширение продуктового ряда услуг, предоставляемых корпоративным клиентам и населению. В частности, дальнейшее развитие направления Private Banking (в т.ч. в части доверительного управления капиталом); услуги по операциям с дорожными чеками в иностранной валюте; развитие кредитования юридических и физических лиц с использованием кредитных карт; продвижение новых карточных продуктов, а также услуг по кредитованию экспорта с расширением сотрудничества с международными страховыми институтами и агентствами.
 - наращивание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы (выпуск 2го

облигационного займа в объеме 1,1 млрд. руб., дальнейший выпуск собственных векселей с длительными сроками обращения, поддержание инфраструктуры по их использованию в качестве средства платежа корпоративными клиентами Банка; организация синдицированного кредитования для клиентов, формирование долгосрочных ресурсов за счет привлечения средств частных лиц);

- дальнейшее развитие отношений с международными финансовыми институтами;
- совершенствовании банковских технологий, повышение уровня автоматизации банковских операций и деятельности структурных подразделений за счет внедрения новых и доработки используемых программных продуктов;
- проведение политики информационной открытости, осуществление комплексной рекламной поддержки деятельности Банка.

б) в части соблюдения пруденциальных норм и повышения качества корпоративного управления:

- совершенствование организационной структуры Банка;
- обеспечение постоянного мониторинга рисков, эффективного функционирования систем управления и внутреннего контроля;
- совершенствование качества управленческого учета в целях формирования эффективных рекомендаций по принимаемым решениям;

Основным источником доходов по операциям корпоративного бизнеса будет являться процентная маржа по операциям привлечения и размещения ресурсов, а также комиссионные доходы от оказания услуг по валютному контролю, предоставлению гарантий, осуществлению конверсионных операций по поручению юридических лиц.

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

Указывается по каждой банковской финансовой группе (холдингу, концерну, ассоциации), в которой участвует кредитная организация-эмитент.

Наименование :

Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента: участник.

Функции кредитной организации - эмитента: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ММВБ, участие в клиринге, проводимом ММВБ по результатам сделок эмитента на ФБ ММВБ.

Срок участия кредитной организации - эмитента: бессрочное.

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

Наименование:

Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Роль (место) кредитной организации - эмитента: участник.

Функции кредитной организации - эмитента: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ФБ ММВБ.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления – 17.12.2004 г., бессрочное.

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

Наименование:

Visa International Service Association

Роль (место) кредитной организации - эмитента: ассоциированное членство.

Функции кредитной организации - эмитента: избирать и быть избранным в руководящие органы данной организации, эмитировать платежные карты данной системы, используя товарные знаки данной организации, получать и распространять маркетинговые материалы данной организации, участвовать в специальных акциях, устраиваемых организацией, отчитываться о своей деятельности, как участника данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 20.12.2001 г., бессрочно.

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

Наименование:

MasterCard Worldwide

Роль (место) кредитной организации - эмитента: аффилированное членство.

Функции кредитной организации - эмитента: эмитировать платежные карты данной системы, используя товарные знаки данной организации, получать и распространять маркетинговые материалы данной организации, участвовать в специальных акциях, устраиваемых организацией, отчитываться о своей деятельности, как участника данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 16.11.2006 г., бессрочно.

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

Наименование:

Ассоциация Российских Банков (АРБ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: членство.

Функции кредитной организации - эмитента: участие в деятельности Ассоциации по ключевым вопросам банковской системы, в реализации ее программ и проектов. Обсуждение и внесение предложений по вопросам банковской реформы. Консультации со специалистами АРБ по вопросам банковского законодательства.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 09.03.1995 г., бессрочное.

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

Наименование:

Национальная Валютная Ассоциация (НВА)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: членство.

Функции кредитной организации - эмитента: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: бессрочное.

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

Наименование:

Национальная фондовая ассоциация (НФА)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: членство.

Функции кредитной организации - эмитента: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления – 12.09.2005 г.; бессрочное.

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

Наименование:

Московский банковский союз (МБС)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: членство.

Функции кредитной организации - эмитента: участвует в деятельности союза; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях : бессрочное.

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

Наименование:

Межрегиональное Бюро кредитных историй (МБКИ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: сотрудничество. Банк является источником формирования кредитных историй, которые он передает в МБКИ.

Функции кредитной организации - эмитента:

1. Формировать информационную базу данных, предусмотренную ст.4 Федерального закона «О кредитных историях», в отношении всех субъектов кредитных историй, давших Банку согласие на её предоставление в МБКИ.
2. Предоставлять МБКИ информацию по кредитным историям в форме электронных документов в соответствии с форматом передачи данных, установленных МБКИ.
3. Запрашивать в МБКИ информацию об отчётах по кредитным историям исключительно для собственного использования в целях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитных историях».

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Договор № 127/08-МК об оказании информационных услуг заключён Банком с ЗАО МБКИ» «01» января 2008г. сроком на один год. По окончании срока действия Договора и при отсутствии у Сторон претензий друг к другу по части исполнения обязанностей Договор автоматически пролонгируется на следующий год без оформления дополнительных документов. Количество пролонгаций неограниченно.

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

Наименование:

Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: членство.

Функции кредитной организации - эмитента: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления – 15.02.2007 г., бессрочное.

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

Наименование:

Федеральная таможенная служба включила КБ «РМБ» ЗАО в Реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами

Роль (место) кредитной организации – эмитента: нахождение в Реестре.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 01.10.2009г. по 01.10.2010г.

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

Дочерние и зависимые общества у эмитента отсутствуют.

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

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего заверщенного финансового года.

Наименование группы объектов основных средств		Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 31.12.2007			
1	Здания и сооружения	168 301	10 734
2	Транспортные средства	7 111	3 569
3	Мебель	10 585	4 729
4	Выч.техника	18 301	11 170
5	Связь, сигнализация	10 649	4 151
6	Прочие	6 946	2 188
	Итого:	221 893	36 541
Отчетная дата: 31.12.2008			
1	Здания и сооружения	168 301	16 146
2	Транспортные средства	9 210	5 719
3	Мебель	11 296	5 424
4	Выч.техника	19 088	14 769
5	Связь, сигнализация	11 156	6 837
6	Прочие	8 147	3 633

	Итого:	227 198	52 528

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

Кредитная организация-эмитент при начислении амортизационных отчислений по группам объектов основных средств использует линейный способ.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств.

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).

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

Отчетная дата: 31.12.2007 г.

В 2007 году переоценка не проводилась			

Отчетная дата: 31.12.2008 г.

В 2008 году переоценка не проводилась			

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.

Приобретение, замена, выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организацией – эмитентом не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Основные средства кредитной организации – эмитента не обременены.

**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.

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2007г. На 01.01.2008г.
1	2	3
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>	
1	Размещения средств в кредитных организациях	158 071
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 613 412
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	157 388
5	Других источников	479
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 929 350
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	72 291
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	679 666
9	Выпущенным долговым обязательствам	320 710
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 072 667
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	856 683
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	52 006
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	75 622
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13 746
16	Комиссионные доходы	72 459
17	Комиссионные расходы	16 620
18	Чистые доходы от разовых операций	10 833
19	Прочие чистые операционные доходы	-32 612
20	Административно-управленческие расходы	462 687
21	Резервы на возможные потери	-356 155
22	Прибыль до налогообложения	185 783
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	60 567
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	125 216

с 01.01.2008 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2008г. На 01.01.2009г.	4 квартал 2009г. На 01.01.2010г.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 240 620	2 214 195
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	227 928	145 707
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 798 621	1 823 720
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0

1.4	От вложений в ценные бумаги	214 071	244 768
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 343 594	1 369 667
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	111 580	74 653
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 056 036	1 203 640
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	175 978	91 374
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	897 026	844 528
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	222 734	74 794
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-844	-6 252
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 119 760	919 322
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-236 290	-3 159
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30	-143 150
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-109 191	57 506
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	287 510	-32 013
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 544	0
12	Комиссионные доходы	96 220	92 700
13	Комиссионные расходы	24 782	22 693
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	60	-4 774
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	837	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8 090	-3 235
17	Прочие операционные доходы	9 548	7 432
18	Чистые доходы (расходы)	1 137 156	867 936
19	Операционные расходы	757 042	709 466
20	Прибыль до налогообложения	380 114	158 470
21	Начисленные (уплаченные) налоги	114 199	73 346
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	265 915	85 124

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

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента; Информация о причинах, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к убыткам/прибыли кредитной организации - эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Прибыль за 2007 год составила 125 216 тыс. руб., за 2008 года - 265 915 тыс. руб., а за 2009 года – 85 124 тыс. руб.(2009 год не является завершенным, данные предоставлены без учета операций СПОД).

Показатели прибыли позволяют поддерживать стабильную динамику величины собственных средств, обеспечивающую высокий уровень финансовой устойчивости Банка.

Основным источником доходов традиционно выступают процентные доходы от проведения кредитных операций. Величина процентных доходов по итогам 2007 года составила 1929 млн. руб., в 2008 году - 2 240,6 млн. руб., а в 2009 году – 2 214,2 млн. руб. Процентные расходы составили

1 072,7 млн. руб., 1 343,6 млн. руб. и 1 369,7 млн. руб. соответственно.

Доля процентных доходов от операций кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями в общих процентных доходах составила 83,6% в 2007 год, 80,3% в 2008 г. и 82,4% по итогам 2009 года.

Так же Банк получал прибыль от операций с иностранной валютой и ее переоценки. Кроме того, на положительные показатели прибыли оказало влияние получение комиссионных доходов.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Мнения органов управления Банка относительно факторов и степени их влияния на показатели финансово- хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают.

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

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет).

Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления кредитной организации - эмитента, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

Снижение прибыли в 2009 году по сравнению с 2008 годом было обусловлено несколькими причинами, основная из которых снижение чистой процентной маржи в связи изменениями в макроэкономической ситуации, а так же влияние оказало изменение в подходах к резервированию кредитных операций в связи с применением положения Банка России №2156-У на отчетную дату 01.01.2009г.

Сравнение итогов 2007 г. и 2008г. является некорректным в связи с несопоставимостью данных, содержащихся в формах 0409806 и 0409807 по графам «Данные на отчетную дату» и «Данные на отчетную дату прошлого года» по статьям, содержащим информацию об операциях с ценными бумагами в связи с введением в действие с 01.01.2008 г. Положения ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают.

В случае, если член совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления кредитной организации - эмитента, объясняющая его позицию.

Мнения органов управления кредитной организации в оценке данного вопроса совпадают.

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.

дата _____

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	на 01.01.2008 г.	на 01.01.2009 г.	на 01.01.2010г. (без учета операций СПОД)
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	14,0	17,8	21,61
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	46,9	112,7	66,06
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	51,2	82,9	115,22

H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	49,3	20,2	30,02
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-	-	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,8	19,0	18,2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	508,1	368,8	318,54
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0	0	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,0	0,3	0,45
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0	0	0

В случае осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием **Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием**, на дату утверждения решения о выпуске ценных бумаг, на момент окончания последнего отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг и на дату утверждения проспекта ценных бумаг. При этом требование о расчете данных нормативов за последние пять завершённых финансовых лет не применяется.

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

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

Кредитная организация – эмитент не допускал нарушений обязательных нормативов.

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.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности; Описание факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к изменению значения какого-либо из приведенных показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Изменение значения нормативов на 01.01.2010 по сравнению со значениями на 01.01.2009
H1	Достаточности капитала	21,4%
H2	Мгновенной ликвидности	-41,4%
H3	Текущей ликвидности	39,0%
H4	Долгосрочной ликвидности	48,6%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	-13,6%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	50,0%

Рост показателя достаточности капитала H1 более чем на 20% был обусловлен ростом значения капитала более чем на 240 млн. руб., а так же снижением объема рисковых активов.

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

Снижение норматива мгновенной ликвидности Н2 было обусловлено снижением объема высоколиквидных активов (остатков на корреспондентских счетах в Банке России и зарубежных банках) при одновременном незначительном росте обязательств «до востребования». Несмотря на снижение, текущее значение норматива более чем в 4 раза превышает минимально необходимо значение.

Рост норматива текущей ликвидности Н3 в основном был обусловлен снижением объема требований сроком до 30 дней.

Рост норматива Н4 долгосрочной ликвидности был обусловлен ростом долгосрочных кредитов в активах банка, а так же снижением долгосрочных обязательств.

Снижение максимального размера крупных кредитных рисков было связано с ростом значения Капитала банка, а так же снижением объема крупных кредитных рисков.

Существенное изменение показателя совокупной величины риска по инсайдерам связано с незначительным значением самого показателя – 0,3 по состоянию на 01.01.09 и 0,45 на 01.01.10. Рост был связан с незначительным ростом объема кредитов, выданных лицам, являющимся инсайдерами по отношению к Банку.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления кредитной организации - эмитента, объясняющая его позицию.

Мнения органов управления кредитной организации в оценке данного вопроса совпадают.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

(до 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

(тыс.руб.)		
Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2008г.
101 -102	Уставный капитал	1 200 000
103 -104	Эмиссионный доход	410 000
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	346 475
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	-
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	Источники основного капитала ИТОГО:	1 956 475
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	173
121	Основной капитал ИТОГО:	1 956 302
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	252 121

300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	2 208 423
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

(с 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

Номер строки	Наименование показателя	(тыс.руб.)	
		На 01.01.2009г.	На 01.01.2010 (без учета СПОД)
1	2	3	
000	Собственные средства (капитал), в том числе:	3 035 515	3 279 532
100	Основной капитал	X	X
101	Уставный капитал кредитной организации	1 200 000	1 200 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	410 000	410 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	346 475	346 475
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	132 934	398 849
107	Источники основного капитала, итого	2 089 409	2 355 324
108	Нематериальные активы	156	138
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0	0
111	Убыток текущего года	0	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	0	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	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
115	Основной капитал, итого	2 089 253	2 355 186
200	Дополнительный капитал	X	X

201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	10 883	10 883
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	107 172	112 045
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-144 182	28 824
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	828 207	801 418
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	946 262	924 346
210	Дополнительный капитал, итого	946 262	924 346
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	0
400	Промежуточный итог	3 035 515	3 279 532
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	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	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	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 (2008 год). Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

По состоянию на 01.01.2009г. объем финансовых вложений составил 3 242 121 тыс. рублей.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка по состоянию на 01.01.2009 г. отсутствовали.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие более 10 процентов финансовых вложений Банка

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн КАРО»
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ООО «Концерн КАРО»
Место нахождения	127006, г.Москва, Пушкинская пл., д.2
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-01-36210-R
Дата государственной регистрации	21.11.2006г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	497 003
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	497 003 тыс. рублей
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	22.12.2009г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	491 650 тыс. рублей
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	14,3%
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

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	По вложениям, указанным в данном пункте резерв отсутствует
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	По вложениям, указанным в данном пункте резерв отсутствует

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения, составляющие 10 и более процентов финансовых вложений Банка, по состоянию на 01.01.2009г. отсутствуют

Объект финансового вложения	-
Полное фирменное наименование коммерческой организации	-
Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	-
Место нахождения коммерческой организации	-
ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	-
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием кредитной организации-эмитента в уставном капитале юридического лица)	-
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
Срок выплаты	-

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

Совокупная величина финансовых вложений, отраженная в отчете по состоянию на 01.01.2009г., составляет 491 650 тыс. рублей. Данные вложения оцениваются, как вложения, относящиеся к 1 категории качества, т.е. риск возникновения убытков отсутствует.

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).

Остатков на депозитных и иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны нет.

Информация об убытках предоставляется в оценке кредитной организации - эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

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

Сведения, представленные в данном пункте по состоянию на 01.01.2009г, были рассчитаны в

соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета в кредитных организациях, определенными в Приложении № 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, с учетом произведенной переклассификации в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2008г. №2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям».

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 завершённых финансовых лет или за каждый завершённый 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: 31.12.2007		
	0	0
Итого:	0	0
Отчетная дата: 31.12.2008		
Интернет-Сайт	173	17
Итого:	173	17

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

С момента образования КБ «РМБ» ЗАО бухгалтерский учет нематериальных активов велся согласно Приложения 10 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (05 декабря 2002 г. № 205-П).

С 01 января 2008 г. бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется согласно Приложения 10 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (26 марта 2007 г. № 302-П).

С 01 января 2009 г. для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным нематериальным активам, не учитываются в первоначальной стоимости нематериального актива (НА) и списываются на расходы в момент передачи НА в эксплуатацию.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Срок полезного использования определяется исходя из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности, или средство индивидуализации и периода контроля над активом, действия патента, свидетельства, лицензии, использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами и другими документами, полученными от поставщиков.

На нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

Расходы Банка по приобретению программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, учитываются:

- на счете N 70606 "Право пользования объектами интеллектуальной деятельности" при условии, что в первичных документах не определен срок использования;
- на расходах будущих периодов при условии, что в первичных документах определен срок полезного использования.

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

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

Затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств (капитала) Банка не производилось.

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

Эмитент не создавал объектов интеллектуальной собственности и не получал их правовой охраны.

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

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

На протяжении последних пяти лет развития банковского сектора России наблюдалась тенденция к его росту, темпы которого были неодинаковы. В 2003 году была преодолена тенденция снижения темпов роста экономики, прирост ВВП составил 7,3%, рост промышленного производства - 7,1%. Банковская система развивалась более динамично, чем экономика России: банковские активы по отношению к ВВП составили 42% (38,1% в 2002 г.). Активы банковской системы выросли за 2003 год на 35%, собственный капитал на 40%. В 2003г. Банки начали активно привлекать средства населения. В 2004 году, несмотря на устойчивый экономический рост и благоприятную конъюнктуру на мировых сырьевых рынках, темпы роста основных показателей банковской деятельности замедлились. Нестабильность банковской системы, обусловленная кризисными явлениями в ряде кредитных организаций, и снижение общего уровня ликвидности послужили толчком к усилению надзора за кредитными организациями. Позитивно на состоянии банковской системы сказалось начало становления системы государственного страхования вкладов населения. Активы банковского сектора выросли за год на 27,4% (против 35,1% в 2003 году). Темп прироста капитала составил 16,2% (против 40,2% в 2003 году). Кредиты, предоставленные российским нефинансовым предприятиям и организациям, увеличились на 39,0% (в 2003 году - на 42,4%). Депозиты населения возросли за год на 29,7% (по сравнению с 47,1% в 2003 году). В результате в 2004 году изменилось соотношение этих показателей с ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП - 42,5% - практически осталось на уровне предыдущего года (42,4%). Удельный вес в ВВП депозитов населения также существенно не изменился, составив 11,7% против 11,5% в 2003 году. Капитал банковского сектора по отношению к ВВП снизился с 6,2 до 5,6%.

За 2005 год условия функционирования банковской системы в целом и финансовое состояние

большинства российских банков можно охарактеризовать как вполне стабильные. По состоянию на 01.01.06 г. активы банковского сектора выросли до 45% ВВП, в то время как объем кредитов предприятиям и организациям достиг 25,2% ВВП, а совокупный собственный капитал банков составил 5,7% ВВП. За 2005 год Собственный капитал Банков увеличился более чем на 31% достиг 1,24 трлн. руб., депозитная база увеличилась на 44% - до 5,7 трлн. руб., а объем выданных кредитов предприятиям и физическим лицам показал 40%-ный рост - до 5,5 трлн. руб. За 2005 года рост объема кредитов и прочих размещенных средств составил 40,15% при росте объема просроченной задолженности на 35,06%, что привело к снижению доли просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих размещенных средств. Удельный вес просроченной задолженности оставался незначительным: в кредитах нефинансовым предприятиям и организациям-резидентам 1,4% (на 01.01.2005 г. - 1,55%), в кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам - 2% (на 01.01.2005 г. - 1,36%) - продолжилась тенденция роста, что свидетельствует о высоких рисках кредитования физических лиц, при этом темпы роста объема просроченной задолженности по данной группе кредитов значительно превышает темпы роста самих кредитов - 263% против 177%. В 2005 году продолжилась общая тенденция снижения количества кредитных организаций в России - количество кредитных организаций в России в 2005г. уменьшилось на 3,52%.

В 2006г. продолжилось поступательное развитие российского банковского сектора. Основные показатели развития банковской системы растут быстрее экономики страны. При этом уровень рисков в российском банковском секторе постепенно возрастает, растут процентные и фондовые риски, что отражает все большую вовлеченность банков в кредитование российской экономики (суммарный объем выданных кредитов на 01.12.06 г. составил 9086,3 млрд. руб.). Рост совокупных активов банковского сектора за 11 месяцев 2006 год составил 1,4 раза (показатель на 1 декабря 2006г. - 13254 млрд.руб.), что соответствует темпам роста средств клиентов. Высока концентрация банковской системы - в региональном разрезе более 51% российских банков расположен в Московском регионе, на топ-20 российских банков приходится 63% банковских активов. Количество действующих кредитных организаций продолжает сокращаться, главным образом в результате проведения Банком России политики по финансовому оздоровлению банковской системы. При этом наблюдается процесс роста концентрации банковских активов, растет количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 миллионов евро (660 организаций). Показатель "достаточности капитала" продолжает снижаться уже несколько лет, текущий уровень по банковской системе -14,4%, что на 10% ниже показателя на начало года. Соотношение высоколиквидных активов к совокупным находится на уровне 14,7%, к обязательствам «до востребования» - на уровне 52%, что является достаточным показателем.

В 2006 году в России заметно ускорились рост активов банков с иностранным участием и их присутствие на рынке межбанковского кредита. В целом на протяжении последних пяти лет доля иностранцев в межбанковском рынке была в 2-3 раза выше доли в совокупных активах - им удобнее кредитовать российские предприятия не непосредственно, а перенося часть рисков на российских партнеров.

За 2007 год объем активов российского банковского сектора увеличился на 44,0% с 14,05 трлн. руб. до 20,24 трлн. руб., что лишь незначительно ниже темпа роста за 2006 г., который, по данным ЦБ РФ, составил 44,1%. Рост корпоративного кредитования в 2007 г. (51,6%) значительно ускорился по сравнению с 2006 г.(36,3%), а объем выданных корпоративных кредитов увеличился с 5,97 трлн. руб. в 2006 г. до 9,05 трлн. руб. в 2007 г. Объем кредитов, выданных физическим лицам увеличился на 57,0% по сравнению с предыдущим годом - с 2,07 трлн. руб. до 3,24 трлн. руб. в 2007 г.

Динамика основных показателей деятельности банков позволяет охарактеризовать 2007 год как весьма успешный; банковский сектор продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям во втором полугодии 2007 года.

Кризис на мировых кредитных рынках: влияние на сектор минимально. Российские банки не имели структурированных финансовых продуктов в своих портфелях ценных бумаг, когда цена на эти продукты начала падать. Поэтому последовавший за этим кризис на мировых кредитных рынках и рост премий за риск не имел значительного влияния на российский банковский сектор. Российские банки еще не начинали предлагать клиентам кредиты с плавающей ставкой, поэтому повторение ситуации, возникшей с ипотекой для рискованных заемщиков в США, невозможно в России. Кроме того, доля иностранных заимствований в объеме обязательств сектора, по данным ЦБ РФ, составляет всего 16% (2,679 трлн. руб.), тогда как в Украине и Казахстане, по данным центральных банков этих стран, эта доля составляет 24% и 40% соответственно.

По итогам 2007 года существенно выросло соотношение ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, и ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 9,1 процентного пункта и достигло 61,4%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 8,1%, превысив уровень 2006 года на 1,8 процентного пункта. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 1,5 процентного пункта — до 15,6%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 7,4 процентного пункта — до 37,3%.

Основой роста активов банковского сектора в 2007 году, как и годом ранее, стало расширение кредитования. Отношение выданных кредитов к ВВП выросло на 8,1 процентного пункта — до 43,2%, а доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 67,2 до 70,5%. Наиболее быстрыми темпами росли кредиты, выданные физическим лицам, они достигли 9,8% ВВП, в том числе ипотечные жилищные кредиты — 1,9% ВВП.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2007 года были средства, привлеченные от предприятий и организаций: их отношение к ВВП увеличилось на 3,5 процентного пункта (до 20,5%), а доля в пассивах банковского сектора возросла на 0,9 процентного пункта (до 33,4%).

Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их отношения к ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

В 2008 усилилось влияние негативных последствий ипотечного кризиса в США на мировую финансовую систему, в том числе это сказалось и на российском банковском секторе.

Однако Правительством и Центральным Банком были приняты меры по стабилизации экономики, которые положительно сказываются на банковском секторе, в частности:

- были приняты изменения в законодательстве, позволяющие Центральному банку осуществлять кредитование Банков на беззалоговой основе
- снижены нормативы обязательных резервов
- увеличена сумма возмещения по вкладам граждан в рамках системы страхования вкладов до 700 тыс. руб.
- выделены денежные средства в размере 950 млрд. руб. на поддержание российского финансового сектора

Все эти мероприятия положительно сказываются на устойчивости банковской системы.

Несмотря на негативные тенденции, следует отметить ряд позитивных моментов, так по итогам 2008 года вырос ряд соотношений ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, и ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 6,7 процентного пункта и достигло 67,5%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 9,2%, превысив уровень 2007 года на 1,1 процентного пункта. Отношение вкладов физических лиц к ВВП составило 14,2%, (снижение на 1,4 базисных пункта). Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 2,7 процентного пункта — до 39,8%.

Основой роста активов банковского сектора в 2008 году, как и годом ранее, стало расширение кредитования. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП выросло на 4,8 процентного пункта — до 47,9%, их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась незначительно и составила 70,9%. Наиболее высокими темпами росли кредиты, выданные физическим лицам, они достигли 9,7% ВВП.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2008 года были средства, привлеченные от предприятий и организаций: доля в пассивах банковской сектора 31,3%, что на 3,7 базисных пункта ниже, чем по итогам 2007 года.

Ресурсная база кредитных организаций, начиная с сентября 2008 года, поддерживалась главным образом за счет средств Банка России и средств федерального бюджета и государственных корпораций, размещенных на депозитах в коммерческих банках. К 01.01.2009 объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, достиг 3,4 трлн. рублей и формировал 12,0% пассивов банковского сектора (на 1.01.2008 — 34,0 млрд. рублей, или 0,2% пассивов). Данные меры позволили смягчить последствия оттока средств клиентов с банковских счетов и депозитов, обеспечить непрерывность осуществления банковским сектором платежей, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Существенную роль в формировании пассивов по-прежнему играли средства, привлеченные на межбанковском рынке, динамика которого в 2008 году испытывала влияние глобального финансового кризиса. Во втором полугодии процентные ставки повысились, однако тенденция к росту привлеченных МБК в целом за год сохранилась: они увеличились на 29,6% (в 2007 году — на 62,2%) — до 3639,6 млрд. рублей (доля привлеченных МБК в пассивах банковского сектора сократилась с 13,9% на 1.01.2008 до 13,0% на 1.01.2009). При этом остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2008 год увеличились на 44,8%, а их доля в совокупном

объеме привлеченных кредитными организациями МБК возросла с 23,9 до 26,7%.

В рамках поддержки крупных корпораций были выделены средства Государственной корпорации «Внешэкономбанк» в размере 50 млрд. долл. США с целью кредитования российских заемщиков для рефинансирования их зарубежных займов, взятых под залог активов, расположенных на территории Российской Федерации.

2009 год характеризовался общим снижением темпов роста активов банковского сектора и ростом просроченных кредитов. Так за 11 месяцев 2009 года активы банковского сектора выросли на 2,4% (по сравнению с приростом в 28,8% за тот же период годом ранее). Собственный капитал кредитных организаций увеличился на 21,8% (за тот же период 2008 года – 37%).

За 11 месяцев 2009 года кредитный портфель вырос на 140 млрд. руб. и составил 12,7 трлн. руб. (+0,7% к началу года). При этом рост кредитного портфеля был обусловлен ростом кредитования корпоративного сектора, при значительном снижении (более чем на 10%) объемов кредитования населения. Общий объем просрочки по кредитам, выданным российскими банками нефинансовым организациям и физическим лицам к 1 декабря 2009 года, превысил 1 трлн. рублей. При этом большая часть долгов приходится на компании и предприятия нефинансового сектора – они задолжали банкам 792,2 млрд. рублей, в то время как долги физических лиц составили 242,9 млрд. рублей. На 1 января 2010 году доля просрочки в корпоративном портфеле достигла 6,1 процента, увеличившись с 2,1 процента годом ранее, в розничном портфеле – 6,8 процента (на начало 2009 года – 3,7 процента).

На этом фоне банковская депозитная база во втором полугодии 2009 года устойчиво увеличивалась. Депозиты компаний после обвала в июне 2009 года (пик долговых выплат) восстанавливались, однако в целом за период с 1 января по 1 декабря 2009 года они сократились на 48,6%. Депозиты населения в то же время выросли на 18,9% (более чем на 1 трлн.руб.), за счет восстановления доверия к банковской системе и положительных реальных процентных ставок (выше уровня инфляции).

Так же необходимо отметить снижение зависимости банковского сектора от средств Центрального Банка: за 11 месяцев объемы заимствований снизились почти в 3 раза – с 3,37 трлн.руб. до 1,24 трлн.руб.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента. Приводится оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития банковского сектора экономики. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению кредитной организации - эмитента, результаты). Указываются факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и результаты такой деятельности. Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Описываются действия, предпринимаемые кредитной организацией-эмитентом, и действия, которые кредитная организация-эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые кредитной организацией-эмитентом, и способы, которые кредитная организация-эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.

Описываются существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией-эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

В связи с тем, что Банк в качестве закрытого акционерного общества начал осуществлять свою деятельность только во 1-м квартале 2007 году, данные о динамике развития приводятся только начиная с 2007 года.

За последние 2 года развитие банка носило поступательный характер, несколько отставая по темпам роста от банковского сектора в целом. Это было обусловлено стратегией развития Банка, предусматривающей консервативный подход к оценке принимаемых рисков. Данный подход оказался полностью оправданным в связи с произошедшими негативными изменениями в мировой экономике и финансовой системе в частности.

В 3 кв. 2008 г. Банк привлек субординированный заем в размере 710 685 тыс. руб., который включен в расчет собственных средств банка и повышает его финансовую устойчивость (норматив Н1 вырос до 17,8% на 01.01.10 при минимальном требовании в 10%).

В 2009 года Банк придерживался еще более консервативной политики в области размещения активов, в связи с чем отказался от привлечения дорогостоящих ресурсов с межбанковского рынка, погасил в полном объеме кредитные ресурсы, привлеченные от Банка России. Все это привело к некоторому снижению его чистых активов, однако позволило повысить финансовую устойчивость Банка, что на взгляд Правления и Совета Директоров является приоритетной задачей в текущих условиях. Благодаря данной политики Банку удалось избежать крупных кредитных потерь – доля просроченных кредитов составляет чуть более 1% совокупного кредитного портфеля Банка. Значение собственного капитала Банка при этом остается на стабильном уровне и был даже продемонстрирован рост этого показателя за год на 243 млн. руб. - с 3 036 млн. руб. до 3 280 млн. руб.

В будущем развитие Банка будет обусловлено его изменениями в экономическом положении РФ, а

так же ресурсной базой. Наибольшее внимание Банка в текущем году будет сосредоточено на показателях финансовой устойчивости и ликвидности.

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.

Основным направлением развития Банка является предоставление юридическим и физическим лицам широкого спектра услуг, которые отвечают потребностям клиента в каждый данный момент. Банк активно развивает деятельность по привлечению средств во вклады от юридических и физических лиц в Московском регионе, предлагая клиентам конкурентоспособные ставки размещения средств, которые устанавливаются исходя из постоянного мониторинга рынка. Также Банк активно развивает программы кредитования юридических лиц, постепенно расширяя кредитные продукты.

Банк ориентирован на предоставление своим клиентам рыночных продуктов, в связи с этим конкурентами Банка являются все банки, представленные на Московском рынке. Банк не ставит своей целью разворачивание конкурентной борьбы со специализированными банками, например, ипотечными и банками, которые специализируются на развитии только потребительского кредитования.

В связи с тем, что Банк не имеет филиалов и представительств ни на территории России, ни на территории зарубежных государств, конкурентами Банка не могут быть те банки, как российские, так и иностранные, которые не представлены в Московском регионе.

Основные конкурентные преимущества Банка связаны с:

- Высоким качеством обслуживания клиентов разного уровня: банковское обслуживание корпораций, элитное обслуживание частного капитала, сотрудничество с финансовыми институтами;
- Наличием постоянных клиентов, в том числе крупных российских компаний и значимых на международном уровне предприятий, а также высокой отраслевой диверсификацией клиентской базы;
- Развитием международного сотрудничества, расширением возможностей по предоставлению клиентам Банка услуг, соответствующих международным стандартам;
- Широким спектром предлагаемых услуг, в т.ч. диверсифицированным набором услуг по инвестиционному и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, широкому кругу операций на финансовых рынках, предоставлению консультационных, юридических услуг и др.;
- Постоянным пополнением продуктового ряда Банка актуальными услугами и новейшими банковскими технологиями, стремлением к максимальной индивидуализации продуктов в соответствии со спецификой бизнеса клиентов;
- Благоприятным местоположением;
- Эффективной системой риск-менеджмента;
- Длительным сроком работы на рынке и положительной кредитной историей;
- Значительным запасом финансовой устойчивости, отраженным в значениях обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, которые значительно превышают минимальные требования Банка России.

Эффективной кадровой политикой, способствующей сближению интересов сотрудников с интересами Банка в достижении высокой производительности труда и значительных финансовых результатов деятельности.

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

- Консолидация банковского рынка, в частности за счет сделок M&A, а так же санации банков, испытывающих финансовые проблемы, крупными частными и государственными банками;
- Госбанки и крупные частные банки являются ключевыми игроками на банковском рынке;
- Снижение уровня банковской маржи;
- Сворачивание «антикризисных» мероприятий Центрального Банка – в частности ужесточение требований к банкам для доступа к «беззалоговым аукционам».

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

- Рост процентных ставок на рынке по привлечению ресурсов. Эмитент в высокой степени диверсифицирует активы по направлениям размещения средств, соответствуя принципу оптимизации доходности и ликвидности проводимых операций, что подтверждается положительными финансовыми результатами в сочетании с высоким качеством активов
- Продолжающийся рост объема просроченных банковских активов в связи с ухудшением экономической ситуации в РФ, как по розничным, так и по корпоративным кредитам. Для Эмитента риск ухудшения портфелей розничного кредитования не является существенным ввиду неприоритетности развития данного направления деятельности. Относительно ухудшения качества корпоративных заемщиков с точки зрения кредитного портфеля Банка данный риск будет нивелирован в значительной степени осторожной и консервативной кредитной политикой Банка, проводимой на протяжении всего периода деятельности, а так же внесенными изменениями в кредитную политику во 2м полугодии 2008 г и на 2009 год по повышению требований к финансовому положению заемщиков и качеству обеспечения кредитов.;
- Экспортозависимость российской экономики и связанный с этим кредитный риск на организации, формирующие кредитный портфель Банка. Кредитная политика Эмитента исходит из принципов ограничения потенциального риска на заемщика и не предполагает зависимость объема размещаемых клиенту средств от прогнозируемых ростов масштабов его деятельности;
- Колебания валютных курсов. Эмитент поддерживает сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в иностранной валюте и рублях, полностью соответствуя требованиям регулирующего органа.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

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

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

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

Улучшение внешней экономической конъюнктуры, восстановление реального сектора экономики и рост спроса на кредитные продукты со стороны заемщиков с хорошим кредитным качеством, ряд внутренних факторов, в том числе взвешенная кредитная политика, будут способствовать дальнейшей положительной динамике Банка.

Стабильное развитие банковского сектора в целом и Банка в частности во многом будет зависеть от скорости реализации Правительством и Банком России мер, направленных на снижение рисков банков и их клиентов, а так же влияния мировых тенденций на финансовых рынках. В частности развитие банковского сектора в России зависит от функционирования системы гарантирования вкладов, ужесточения порядка взыскания задолженности по судам, формирование эффективной системы раскрытия информации о заемщиках и собственниках банков, совершенствования системы рефинансирования и либерализации валютного законодательства. Целенаправленная и успешная реализация этих мер вместе со стабилизацией макроэкономической ситуации должны увеличить приток в коммерческие банки средств вкладчиков, в том числе и на длительные сроки.

Оценка перспектив деятельности Банка связана с учетом следующих факторов и условий, влияющих как на банковскую систему в целом, так и на деятельность Банка в частности: продолжающийся спад ведущих мировых экономик и экономики России, возобновляющаяся конкуренция за заемщиков, обладающих высокой кредитоспособностью, а так же нерешенностью ряда проблем залогового законодательства, наличия повышенных рисков деловой репутации.

Для повышения конкурентоспособности при текущих тенденциях развития банковской системы России и сохранения высокого уровня финансовой устойчивости, в Банке постоянно совершенствуются системы Внутреннего контроля и управления рисками.

Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется в соответствии с разработанными регламентами.

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

Мнения органов управления Банка относительно факторов и степени их влияния на показатели финансово- хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают.

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

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

Полное описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента..

Структура органов управления (п.10.1 Устава):

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Компетенция органов управления:

Компетенция Общего собрания акционеров Банка (п.10.2 Устава):

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;
- увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков Банка), а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение положений о Совете директоров Банка, Правлении Банка и ревизионной комиссии;
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Компетенция Совета директоров Банка (п.11.2 Устава):

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст.55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, а также внесение изменений в Устав Банка, согласование кандидатур на должность руководителей филиалов и представительств Банка;
- одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждение Положения о службе внутреннего контроля;
- принятие решений о совершении сделок, связанных с распоряжением и отчуждением недвижимого имущества Банка;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением финансово-промышленных групп, ассоциаций и иных объединений коммерческих организаций решение об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания;
- утверждение Положения о системе внутреннего контроля;
- согласование Начальника Службы внутреннего контроля;
- утверждение годовых планов проведения проверок, разрабатываемых Начальником Службы внутреннего контроля;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Департаментом финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления (его заместителей), Правления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- рассмотрение вопросов условий и порядка оплаты труда членов Правления Банка.

Компетенция Правления Банка (п.12.9 Устава):

Правление Банка:

- представляет заключения и дает рекомендации по вопросам, подлежащим рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает по ним необходимые документы, организует выполнение решений Общего собрания акционеров и

- Совета директоров Банка;
- рассматривает результаты деятельности Банка;
- утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания, Совета директоров Банка и Председателя Правления;
- рассматривает вопросы руководства деятельностью филиалов и представительств Банка;
- контролирует соблюдение требований действующего законодательства Банком, его филиалами и представительствами;
- рассматривает вопросы условий и порядка оплаты труда персонала Банка, его филиалов и представительств;
- рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей филиалов и представительств Банка по текущим вопросам и принимает по ним решения;
- рассматривает годовой отчет и баланс Банка с последующим утверждением на Общем собрании акционеров;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений;
- выносит решение о привлечении к дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка;
- устанавливает размер процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- создает комитеты, комиссии, группы и иные органы Банка в соответствии с действующим законодательством, необходимые для деятельности Банка, действующие в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и осуществляет досрочное прекращение их полномочий;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- осуществляет распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Компетенция Председателя Правления Банка (п.12.8 Устава):

- без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка;
- издает и утверждает приказы, распоряжения, положения и другие внутренние документы по вопросам деятельности Банка;
- распоряжается в соответствии с действующим законодательством имуществом и средствами Банка;
- представляет на рассмотрение Совета директоров кандидатуры членов Правления Банка;
- решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала;
- распределяет обязанности между членами Правления Банка;
- назначает и увольняет работников Банка, устанавливает должностные оклады, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- дает рекомендации по проектам приказов, инструкций и других документов Банка и принимает решения по ним;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка;
- утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров и Правления Банка;
- назначает на должность и освобождает от должности Начальника Службы внутреннего контроля

- по согласованию с Советом директоров Банка;
 - обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
 - устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- исключает возможность принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

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

Кодекс корпоративного поведения (Кодекс корпоративных стандартов) Эмитентом принят и используется в повседневной работе.

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

Кодекс корпоративного стандартов опубликован на странице Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.rmb.ru/>.

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

Документами, регулирующими деятельность органов управления Эмитента, является Устав, Положение о Совете, Положение о Правлении и Положение о Ревизионной комиссии.

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

Вышеуказанные документы опубликованы на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rmb.ru.

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

Персональный состав каждого из органов управления, указанных в пункте 6.1 проспекта ценных бумаг (за исключением общего собрания акционеров (участников). По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Афанасьев Григорий Анатольевич, 1967 г.р.

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

Высшее,

Финансовая академия при Правительстве РФ.

Год выпуска – 1991, специальность – финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2002 г.	Общество с ограниченной ответственностью «РМБ-Лизинг»	Председатель Правления
01.02.2002 г.	Общество с ограниченной ответственностью «РМБ-Лизинг»	Член Совета директоров
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %

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	0 %		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 %		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %		
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	0 %		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет		
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Заволокин Николай Николаевич, 1963 г.р.			
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):			
Среднее - техническое, год выпуска – 1982 г. Осинниковский горный техникум, г. Осинники, специальность – горный техник-разведчик.			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
01.02.2002 г.	ООО «РМБ-Лизинг»	Член Совета директоров	
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета директоров	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной			0 %

организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0 %	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0 %	
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		0 %	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет		
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Воробьев Роман Витальевич, 1967 г.р.			
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):			
Высшее. Государственная финансовая академия в 1991г. Специальность- Финансы и кредит, Экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
19.02.2009г.	КБ "РМБ" ЗАО	Председатель Правления	
29.04.2009г.	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета Директоров	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.09.2006 г.	12.11.2006 г.	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции обслуживания физических лиц
13.11.2006 г.	28.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, Руководитель дирекции обслуживания физических лиц
15.01.2009 г.	18.02.2009 г.	КБ «РМБ» ЗАО	Советник Председателя Совета директоров
19.02.2009 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Председатель Правления

29.04.2009г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Куручкин Алексей Михайлович, 1953 г.р. Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): Высшее Государственное музыкальное училище им. Гнесиных, Университет методологии знания, специальность – финансы и кредит, год выпуска – 1996 г.			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2	3	
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО	Председатель Совета директоров	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4

20.04.2005 г.	21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ООО	Председатель Совета Банка
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Нет	
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Трофимов Геннадий Борисович , 1950 г.р. Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): Высшее, год выпуска -1974. Московский государственный институт международных отношений МИД, факультет международных отношений, специальность - экономист во внешней торговле.			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
01.02.2002 г.	ООО «РМБ-Лизинг»		Член Совета директоров
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО		Член Совета директоров
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Нет	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Хохобая Дмитрий Георгиевич, 1961 г.р.			
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):			
Высшее,			
Московский экономико-статистический институт, 1982 год, факультет «Экономическая кибернетика», специальность прикладная математика.			
Московский государственный университет им. Ломоносова, 2000 год, юридический факультет, специальность – правоведение.			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
27.02.2003 г.	Московская специализированная коллегия адвокатов		Адвокат
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО		Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Зарецкая Ольга Валерьевна, 1969 г.р.			
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):			
Высшее,			
МИИТ.			
Специальность – экономист, год выпуска – 1991,			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
01.02.2002г.	ООО «РМБ-Лизинг»		Член Правления
01.02.2002г.	ООО «РМБ-Лизинг»		Начальник Планово-экономического

		управления
20.02.2008 г.	КБ «РМБ» ЗАО	Член Совета директоров
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):		
С	по	организация
1	2	3
20.02.2008 г.	Настоящее время	КБ «РМБ» ЗАО
		Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0 %
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		0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0 %
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		0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет
Правление Банка:		
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Зырянов Константин Владимирович, 1970 г.р. Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): Высшее Московский государственный институт международных отношений МИД РФ, год выпуска – 1993, специальность - международные экономические отношения.		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:		
С	организация	должность

1	2	3	
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО	Заместитель Председателя Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Кирсанов Василий Петрович, 1964 г.р. Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): Высшее Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, год выпуска – 1985 , специальность - финансы и кредит, экономист; Московская международная высшая школа бизнеса "МИРБИС" (институт), год выпуска - 2001, специальность - финансы и кредит, мастер делового администрирования.			

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.02.2005 г.	09.02 .2006 г.	КБ "РМБ" ООО	Вице- Президент Правления
09.02.2006 г.	21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ООО	Заместитель Председателя Правления
21.02.2007 г.	01.08.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО	Исполнял обязанности Председателя Правления
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности		Нет	

(банкротстве)			
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Пожиткова Марина Геннадьевна, 1972 г.р. Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): Высшее. Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе в 1996 году. Инженер - экономист по специальности менеджмент.			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2	3	
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО	Заместитель Председателя Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.07.2005 г.	20.02.2007 г.	КБ "РМБ" ООО	Заместитель Председателя Правления.
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Заместитель Председателя Правления.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении		Нет	

указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Игнатьев Николай Евгеньевич 1960 г.р. Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): Высшее. Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского в 1987 году. Правоведение, квалификация – юрист со знанием словацкого языка.			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
21.02.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО	Начальник департамента специальных программ КБ «РМБ» ЗАО	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.01.2005 г.	03.10.2005 г.	ООО КБ «Эпин-Банк»	Начальник управления специальных программ
04.10.2005 г.	20.02.2007 г.	КБ "РМБ" ООО	Начальник Департамента специальных программ
21.02.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Начальник Департамента специальных программ
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за		Нет	

финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Кирсанова Виктория Олеговна, 1975 г.р. Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): Высшее. Московская Государственная Академия Легкой промышленности в 1997 г. Специальность - Экономика и управление на предприятиях легкой промышленности.			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2	3	
25.07.2007 г.	КБ "РМБ" ЗАО	Заместитель Председателя Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2005 г.	08.11.2006 г.	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления Банка
13.11.2006 г.	21.02.2007 г.	КБ «РМБ» ООО	Начальник Финансового департамента
21.02.2007 г.	24.07.2007 г.	КБ «РМБ» ЗАО	Начальник Финансового департамента
25.07.2007 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным			0 %

обществом			
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0 %	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет		
Председатель Правления Банка:			
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Воробьев Роман Витальевич, 1967 г.р. Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): Высшее. Государственная финансовая академия в 1991г. Специальность- Финансы и кредит, Экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
19.02.2009г.	КБ "РМБ" ЗАО	Председатель Правления	
29.04.2009г.	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета Директоров	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.09.2006 г.	12.11.2006 г.	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции обслуживания физических лиц
13.11.2006 г.	28.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, Руководитель дирекции обслуживания физических лиц
15.01.2009 г.	18.02.2009 г.	КБ «РМБ» ЗАО	Советник Председателя Совета директоров
19.02.2009 г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Председатель Правления

29.04.2009г.	Настоящее время	КБ "РМБ" ЗАО	Член Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
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			0 %
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	

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

Виды вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. Приводится по каждому из органов управления кредитной организации - эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления кредитной организации - эмитента) с указанием размера.

Указанные сведения не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в проспекте ценных бумаг.

Совет директоров:

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

2008г.- последний финансовый год:	152 068 тысяч рублей;
2009г.- текущий финансовый год:	0 тысяч рублей.

Правление Банка

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

2008г.- последний финансовый год:	107 034 тысяч рублей;
2009г.- текущий финансовый год:	60 372 тысяч рублей.

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

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента осуществляет ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров сроком на 1 (один) год в количестве не менее 3 (трех) человек.

Ревизионная комиссия осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество, Положением № 38-П/07 о ревизионной комиссии Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за:

- соблюдением законодательных и иных нормативных актов, регулирующих деятельность кредитной организации-эмитента;
- организацией внутреннего контроля в кредитной организации-эмитенте;
- законностью совершаемых кредитной организацией-эмитентом операций;
- состоянием кассы и имущества кредитной организации-эмитента.

При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет следующие мероприятия:

- проверка финансовой документации кредитной организации-эмитента, заключений комиссии по инвентаризации имущества, а также сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных от имени кредитной организации - эмитента договоров, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- проверка соблюдения в деятельности кредитной организации - эмитенте установленных законами, инструкциями Банка России и другими нормативными актами нормативов и правил;
- анализ финансового положения кредитной организации - эмитента, его платежеспособности, ликвидности активов, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработка соответствующих рекомендаций для органов управления кредитной организации - эмитента;
- проверка своевременности и правильности уплаты налогов и сборов, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств кредитной организации - эмитента;
- проверка правильности составления балансов кредитной организацией-эмитентом, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления.

Ревизионная комиссия вправе осуществлять и иные мероприятия, направленные на выполнение ее функций.

При осуществлении своей деятельности Ревизионная комиссия обязана:

- проводить ежегодную комплексную проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента по итогам за год и представлять Общему собранию акционеров заключение о соответствии предоставленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков;
- проводить иные проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации,

Уставом Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество и Положением № 38-П/07 о ревизионной комиссии Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество;

- своевременно доводить до сведения компетентных органов управления кредитной организации – эмитента результаты осуществленных проверок в форме письменных отчетов и докладных записок, а также в форме устных докладов на заседаниях органов управления кредитной организации-эмитента.

К компетенции ревизионной комиссии относятся и иные вопросы, если это прямо предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и (или) Уставом Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество.

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

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках; основные функции службы внутреннего аудита; подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента; взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента.

Система внутреннего контроля кредитной организации-эмитента – это совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами кредитной организации-эмитента.

Внутренний контроль кредитной организации – эмитента осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и Положением о системе внутреннего контроля:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по аудиту;
- Правление, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Заместители главного бухгалтера;
- Служба внутреннего контроля;
- Департамент финансового мониторинга;
- Руководитель (его заместители) филиала Банка (при наличии);
- Главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка (при наличии).

Служба внутреннего контроля (далее - СВК) – самостоятельное структурное подразделение, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации-эмитента.

В состав СВК входят:

- Отдел контроля операций на рынке ценных бумаг.

Разграничение полномочий сотрудников СВК производится Начальником СВК с определением функций, объемов работы и персональной ответственности каждого сотрудника СВК.

Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг осуществляет Контролер профессионального участника.

Контролеры профессионального участника – начальник и зам. начальника Отдела контроля операций на рынке ценных бумаг СВК, на которых приказом по Банку возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля в отношении деятельности Банка как профессионального участника на рынке ценных бумаг.

СВК действует под непосредственным контролем Совета директоров.

СВК возглавляет Начальник СВК, который подотчетен и подчинен Совету директоров. Начальник СВК назначается на должность и освобождается от должности единоличным исполнительным органом кредитной организации-эмитента по согласованию с Советом директоров. С целью обеспечения независимости и объективности деятельности СВК Начальник СВК подчиняется: функционально – Совету директоров и административно – единоличному

исполнительному органу кредитной организации – эмитента.

Штатная численность сотрудников СВК – 5 человек; фактическая численность – 4 человека. Ключевых сотрудников в СВК нет.

СВК по собственной инициативе раскрывает информацию о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению исполнительным органам управления кредитной организации-эмитента.

Начальник СВК информирует о результатах проверок Совет директоров, исполнительные органы и руководителя структурного подразделения кредитной организации-эмитента, в котором проводилась проверка.

СВК осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок, процедур управления 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 кредитной организации-эмитента;
- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации - эмитента нормативным правовым актам и стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы по управлению персоналом кредитной организации-эмитента;
- проверка соответствия деятельности кредитной организации – эмитента как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ 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;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций;
- осуществление взаимодействия СВК с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками кредитной организации - эмитента законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- оказание содействия органам управления кредитной организации – эмитента в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

другие функции, вытекающие из поставленных перед СВК целей и задач, входящие в сферу деятельности СВК и/или предусмотренные внутренними документами кредитной организацией-эмитентом.

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

В кредитной организации-эмитенте разработан и действует внутренний документ: «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции. <http://www.rmb.ru/>

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

Ревизор или персональный состав ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

На отчетную дату в состав Ревизионной комиссии на основании решения Годового Общего Собрания Акционеров Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (протокол № 29-04/2009 от 29.04.2009 г.) входят следующие лица:

ФИО	Рамазанов Станислав Юрьевич
Год рождения	1976г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Новосибирский государственный университет, Год выпуска 1997, специальность «Математические методы и исследование операций в экономике»

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

С	организация	должность
1	2	3
Март 2008г.	Нет данных	Нет данных

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Июнь 2004г.	Август 2006г.	НМЗ им. Кузьмина	Советник по экономике и финансам
Август 2005г.	Август 2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «РМБ-Лизинг»	Советник Председателя Правления
Август 2006г.	Июль 2007г.	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Сибирско-амурская сталь»	Заместитель генерального директора по материальным ресурсам
Сентябрь 2007г.	Март 2008г.	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Русский винный трест»	Заместитель генерального директора по производственному активу
Март 2008г.	настоящее время	Нет данных	Нет данных

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

ФИО	Федоренко Владимир Александрович
Год рождения	1952г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Всесоюзный заочный юридический институт, Специальность – юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
03.03.2000г.	Общество с ограниченной ответственностью «А-Т Аудио»	Генеральный директор
15.09.2004г.	Общество с ограниченной ответственностью «Гудлак Финанс»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.03.2000г.	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «А-Т Аудио»	Генеральный директор
15.09.2004г.	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Гудлак Финанс»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

ФИО	Зайцев Алексей Валерьевич
Год рождения	1971г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Среднее

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

С	организация	должность
1	2	3
03.03.2009 г.	Нет данных	Нет данных

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2004г.	03.04.2005г.	ООО «Компания Алекс»	Коммерческий директор
04.04.2005г.	04.12.2005г.	ООО «Компания Алекс»	Генеральный директор
17.09.2007г.	03.03.2009г.	ООО «Юнайтед Мэдикэл»	Генеральный директор
03.03.2009г.	настоящее время	Нет данных	Нет данных
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

На отчетную дату в состав Службы внутреннего контроля входят следующие лица:

ФИО	Туркина Анна Евгеньевна
Год рождения	1975г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ Институт Кредита. Дата окончания: 1997 год Квалификация: «экономист» по специальности «Финансы и кредит»

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

С	организация	должность
1	2	3
23.04.2008г.	КБ «РМБ» ЗАО	Начальник Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.04.2004г.	05.08.2005г.	ОАО «Российский Банк Развития»	Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля
25.08.2005г.	01.12.2006г.	КБ «АКЭФ - БАНК» (ООО)	Начальник Службы внутреннего контроля
01.12.2006г.	18.04.2008г.	КБ «АКЭФ - БАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления – Член Правления (Контролер профессионального участника)
23.04.2008г.	настоящее время	КБ «РМБ» ЗАО	Начальник Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	

ФИО	Сотова Юлия Владимировна
Год рождения	1983г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, РЭА им. Г.В. Плеханова Дата окончания: 2005 год. Специализация «Финансовый менеджмент». Специальность «Финансы и кредит».

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

С	организация	должность
1	2	3
16.09.2008 г.	КБ «РМБ» ЗАО	Начальник Отдела контроля операций на рынке ценных бумаг Службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участника

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.09.2004г.	01.07.2005г.	КБ «РМБ» ЗАО	Экономист Отдела консолидированной отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности
01.07.2005г.	08.08.2006г.	КБ «РМБ» ЗАО	Ведущий экономист Отдела консолидированной отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности
08.08.2006г.	19.11.2007г.	КБ «РМБ» ЗАО	Начальник Отдела консолидированной отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности
19.11.2007г.	23.04.2008г.	КБ «РМБ» ЗАО	Главный экономист Отдела внутреннего аудита Управления внутреннего контроля и аудита
23.04.2008г.	16.09.2008г.	КБ «РМБ» ЗАО	Главный специалист Отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
16.09.2008г.	настоящее время	КБ «РМБ» ЗАО	Начальник Отдела контроля операций на рынке ценных бумаг Службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участника
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

ФИО	Карпакова Анна Юрьевна
Год рождения	1978г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Всероссийский заочный Финансово-экономический институт Дата окончания: 2004 год. Квалификация: «Экономист» по специальности «Финансы и кредит»

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

С	организация	должность
1	2	3
13.04.2009г.	КБ «РМБ» ЗАО	Заместитель Начальника Отдела контроля операций на рынке ценных бумаг Службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участника

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.07.2004г.	01.04.2005г.	ООО КБ «Алмаз-Инвест-Банк»	Ведущий экономист Отдела ценных бумаг

01.04.2005г.	01.09.2008г.	ООО КБ «Алмаз-Инвест-Банк»	Заместитель начальника Отдела ценных бумаг
01.09.2008г.	09.04.2009г.	ООО КБ «Алмаз-Инвест-Банк»	Контролер профессионального участника
13.04.2009г.	настоящее время	КБ «РМБ» ЗАО	Заместитель Начальника Отдела контроля операций на рынке ценных бумаг Службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участника
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	

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

Виды вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. Приводится по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента с указанием размера. Указанные сведения не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в проспекте ценных бумаг.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсаций расходов по Службе внутреннего контроля эмитента:

2008 г. –последний финансовый год: 3 987 тыс. рублей;

2009 г. – текущий финансовый год : 4 386 тыс.рублей;

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

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

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, 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 кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2007г.	2008г.
Среднесписочная численность работников, чел.	256	314
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	81	79
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	227415,3	430417,1
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	7233,5
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	227415,3	437650,6

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.

Факторов, послуживших причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды не выявлено.

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

Ключевые сотрудники у кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган не создавался.

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

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, указываются такие соглашения или обязательства, а также доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) кредитной организации - эмитента, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации - эмитента.

Указанных обязательств у кредитной организации – эмитента нет.

**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.	7
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается. В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	7
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	нет

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

Указывается по каждому акционеру

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «РУСКОМ»	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «РУСКОМ»	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	7710514282	
Место нахождения (для юридических лиц)	129090, г. Москва, Проспект Мира, д. 13, стр.1	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	5,11 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5,11 %	

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) (указывается, если в состав акционеров (участников) лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, входят лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	-
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Шишкин Александр Геннадьевич
ИНН (при его наличии)	-
Место нахождения (для юридических лиц)	-

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99 %
В том числе: доля обыкновенных акций	99 %
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Заккрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	нет
Место нахождения (для юридических лиц)	Кипр, 1105 Никосия, Агиос Андреас, ЛЕДРА ХАУС, Агиу Павлу, 15
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	14,93 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	14,93 %

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	МЕГАС ЛИМИТЕД
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	МЕГАС ЛИМИТЕД
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	нет
Место нахождения (для юридических лиц)	Шам Пенг Тонг Плаза, 103 Виктория, Мае, Сейшелы
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Заккрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью «ФЕРРИНГДОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ФЕРРИНГДОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	Нет
Место нахождения (для юридических лиц)	Кипр, 1105 Никосия, Агиос Андреас, ЛЕДРА ХАУС, Агиу Павлу, 15

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,9 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,9 %

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Компания с ответственностью участников в пределах принадлежащих им акций СИРА ИНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	СИРА ИНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	Нет	
Место нахождения (для юридических лиц)	П.О. Бокс 3175, Роуд Таун, Тортола Британские Виргинские Острова	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью "Стайл Инвестментс"	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО "Стайл Инвестментс"	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	7730137410	
Место нахождения (для юридических лиц)	129090, г.Москва, Протопоповский пер., 40	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,9 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,9 %	

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрывающая акционерная компания с ограниченной ответственностью «РЕГОЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД»	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	РЕГОЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	Нет	
Место нахождения (для юридических лиц)	Кипр, 1105 Никосия, Агиос Андреас, ЛЕДРА ХАУС, Агиу Павлу, 15	

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью «ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	Нет
Место нахождения (для юридических лиц)	Кипр, 1105 Никосия, Агиос Андреас, ЛЕДРА ХАУС, Агиу Павлу, 15
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,99 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,99 %
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Компания с ответственностью участников в пределах принадлежащих им акций КЕТЛИ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	КЕТЛИ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	Нет
Место нахождения (для юридических лиц)	П.О. Бокс 3175, Роуд Таун, Тортола Британские Виргинские Острова
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью «ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	нет
Место нахождения (для юридических лиц)	Кипр, 1105 Никосия, Агиос Андреас, ЛЕДРА ХАУС, Агиу Павлу, 15
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10,17 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	10,17 %

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	ОМНИ ЛИМИТЕД	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОМНИ ЛИМИТЕД	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	нет	
Место нахождения (для юридических лиц)	Шам Пенг Тонг Плаза, 103 Виктория, Мае, Сейшелы	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью «МАРБЛ ЕНД ТРАЙД ЛИМИТЕД»	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	МАРБЛ ЕНД ТРАЙД ЛИМИТЕД	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	нет	
Место нахождения (для юридических лиц)	Кипр, 1105 Никосия, Агиос Андреас, ЛЕДРА ХАУС, Агиу Павлу, 15	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	10 %	

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Компания с ответственностью участников в пределах принадлежащих им акций БАРРОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	БАРРОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-	
ИНН (при его наличии)	-	
Место нахождения (для юридических лиц)	П.О. Бокс 3175, Роуд Таун, Тортола Британские Виргинские Острова	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	

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

В уставном капитале Эмитента нет доли государства (муниципального образования). Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом: отсутствует.

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

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

Ограничений 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 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).

Акционерами Банка могут быть граждане и юридические лица, возможность участия которых в Банке не запрещена и не ограничена законодательством Российской Федерации. Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется законодательством Российской Федерации.

Иные ограничения.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
 - эмиссионные ценные бумаги и нематериальные активы;
 - 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 федеральными законами;
- Банк вправе увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, участвующих в Общем собрании акционеров Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка. Увеличение уставного капитала акционерного общества допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленных Уставом Банка.

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Банк вправе уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части размещенных акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров Банка. Решение о приобретении размещенных акций принимается Советом директоров Банка. Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше величины минимального уставного капитала, указанной в статье 26 Федерального закона «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций кредитной организации-эмитента требует уведомления Банка России, а более 20 процентов - получения предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации-эмитента осуществляется в порядке, устанавливаемом нормативным актом Банка России.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершаемых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершаемый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

В связи с тем, что 21.02.2007г. Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» общество с ограниченной ответственностью был реорганизован в форме преобразования в Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество, информация по данному пункту предоставляется по данным на дату преобразования Банка, а также на дату проведения Годового общего собрания акционеров Банка и Внеочередных общих собраний акционеров.

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
21.02.2007г.	Общество с ограниченной ответственностью «Тиндэйл Финанс»	ООО «Тиндэйл Финанс»	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью «Гудлак Финанс»	ООО «Гудлак Финанс»	16,85%	16,85%
	Общество с ограниченной ответственностью «Стайл Инвестментс»	ООО «Стайл Инвестментс»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерс Интерстейт Лимитед»	ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Юнайтед Мэдикэл»	ООО «Юнайтед Мэдикэл»	10%	10%
	Общество с ограниченной ответственностью «Файнэшэл Сервисез»	ООО «Файнэшэл Сервисез»	10,17%	10,17%

27.04.2007г.	Общество с ограниченной ответственностью «Гиндэйл Финанс»	ООО «Гиндэйл Финанс»	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью «Гудлак Финанс»	ООО «Гудлак Финанс»	16,85%	16,85%
	Общество с ограниченной ответственностью «Стайл Инвестментс»	ООО «Стайл Инвестментс»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерс Интерстейт Лимитед»	ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Юнайтед Мэдикэл»	ООО «Юнайтед Мэдикэл»	10%	10%
	Общество с ограниченной ответственностью «Файнэшэл Сервисез»	ООО «Файнэшэл Сервисез»	10,17%	10,17%
21.08.2007г.	Общество с ограниченной ответственностью «Гиндэйл Финанс»	ООО «Гиндэйл Финанс»	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью «Гудлак Финанс»	ООО «Гудлак Финанс»	16,85%	16,85%
	Общество с ограниченной ответственностью «Стайл Инвестментс»	ООО «Стайл Инвестментс»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерс Интерстейт Лимитед»	ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Юнайтед Мэдикэл»	ООО «Юнайтед Мэдикэл»	10%	10%
	Общество с ограниченной ответственностью «Файнэшэл Сервисез»	ООО «Файнэшэл Сервисез»	10,17%	10,17%
31.10.2007г.	Общество с ограниченной ответственностью «Гиндэйл Финанс»	ООО «Гиндэйл Финанс»	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью «Гудлак Финанс»	ООО «Гудлак Финанс»	16,85%	16,85%
	Общество с ограниченной ответственностью «Стайл Инвестментс»	ООО «Стайл Инвестментс»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерс Интерстейт Лимитед»	ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Юнайтед Мэдикэл»	ООО «Юнайтед Мэдикэл»	10%	10%
	Общество с ограниченной ответственностью «Файнэшэл Сервисез»	ООО «Файнэшэл Сервисез»	10,17%	10,17%
20.02.2008г.	Закрытое акционерное общество «РУСКОМ»	ЗАО «РУСКОМ»	5,11%	5,11%
	Общество с ограниченной ответственностью «Гиндэйл Финанс»	ООО «Гиндэйл Финанс»	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью «Гудлак Финанс»	ООО «Гудлак Финанс»	14,93%	14,93%
	Общество с ограниченной ответственностью «Стайл Инвестментс»	ООО «Стайл Инвестментс»	19,9%	19,9%

	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерс Интерстейт Лимитед»	ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Юнайтед Мэдикэл»	ООО «Юнайтед Мэдикэл»	10%	10%
	Общество с ограниченной ответственностью «Файнэшэл Сервисез»	ООО «Файнэшэл Сервисез»	10,17%	10,17%
16.06.2008г.	Закрытое акционерное общество «РУСКОМ»	ЗАО «РУСКОМ»	5,11%	5,11%
	Общество с ограниченной ответственностью «Гиндэйл Финанс»	ООО «Гиндэйл Финанс»	19,99%	19,99%
	Общество с ограниченной ответственностью «Гудлак Финанс»	ООО «Гудлак Финанс»	14,93%	14,93%
	Общество с ограниченной ответственностью «Стайл Инвестментс»	ООО «Стайл Инвестментс»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерс Интерстейт Лимитед»	ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	19,9%	19,9%
	Общество с ограниченной ответственностью «Юнайтед Мэдикэл»	ООО «Юнайтед Мэдикэл»	10%	10%
	Общество с ограниченной ответственностью «Файнэшэл Сервисез»	ООО «Файнэшэл Сервисез»	10,17%	10,17%
29.04.2009г.	Закрытое акционерное общество «РУСКОМ»	ЗАО «РУСКОМ»	5,11%	5,11%
	Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	19,99%	19,99%
	Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	14,93%	14,93%
	Общество с ограниченной ответственностью «Стайл Инвестментс»	ООО «Стайл Инвестментс»	19,9%	19,9%
	Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью ФЕРРИНГДОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	ФЕРРИНГДОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	19,9%	19,9%
	Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью МАРБЛ ЕНД ТРАЙД ЛИМИТЕД	МАРБЛ ЕНД ТРАЙД ЛИМИТЕД	10%	10%
	Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	10,17%	10,17%

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

	2007 год	2008 год	2009 год
Общее количество совершенных сделок	63	69	14
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	1 310 134	1 750 810	764 256

одобренных каждым органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам каждого заверченного финансового года за 5 последних заверченных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цены которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организацией – эмитентом не совершались.

Все совершенные сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров кредитной организацией – эмитента в порядке, установленном нормативными документами регулирующих органов и внутренними документами кредитной организации - эмитента.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация приводится на дату окончания каждого завершённого финансового года.

(тыс.руб.)

Показатель	на 01.01.2008г.	на 01.01.2009г.
Общая сумма дебиторской задолженности	385 302	171 318
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	15	1 070

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Указанная информация приводится на дату окончания соответствующего отчетного периода.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2008 год на 01.01.2009		4 квартал 2009г. на 01.01.2010 (без учета операций СПОД)	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	40 581	-	109 630	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	102 580	-	16 634
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	25	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	43	15 505	282	12 247
в том числе просроченная	-	X	-	X

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	532	-	592	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	272	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	214	-	489	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	124	1 520	335	964
в том числе просроченная	-	X	-	X
Прочая дебиторская задолженность	5 526	4 396	6 262	5 197
в том числе просроченная	1 070	X	3 166	X
Итого	47 317	124 001	117 590	35 042
в том числе итого просроченная	1 070	X	3 166	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности 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). Указывается по каждому дебитору.

2007г. (по состоянию на 01.01.2008г.)

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	«Международный Инвестиционный Банк» (Открытое акционерное общество)	«ТРЭБЕРТ ФАЙНЕНШИАЛ ИНК»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	«МИ-БАНК» (ОАО)	«ТРЭБЕРТ ФАЙНЕНШИАЛ ИНК»
Место нахождения (для юридического лица)	119899, г. Москва, Ленинские Горы, МГУ, д.1, стр.58	США, Таунсенд Др., Литлтон, Колорадо, 80130
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	241 418	79 968
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является	Не является

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту	-	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	-

2008г. (по состоянию на 01.01.2009г.)

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	COMMERZBANK AG	Закрытое акционерное общество Расчетная палата Московской Межбанковской валютной биржи
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	COMMERZBANK AG	ЗАО РП ММВБ
Место нахождения (для юридического лица)	D-60261 Frankfurt am Main, Germany	125009, г. Москва, Ср.Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	102 580	40 581
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является	Не является

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту	-	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	-

4 квартал 2009г. (по состоянию на 01.01.2010г.)

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество Расчетная палата Московской Межбанковской валютной биржи	COMMERZBANK AG
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО РП ММВБ	COMMERZBANK AG
Место нахождения (для юридического лица)	125009, г.Москва, Ср.Кисловский пер., д.1/13, стр.8	GERMANY, 160261, FRANKFURT AM MAIN, KAISERSTRASSE, 16
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	109 630	16634
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является	Не является

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту	-	-

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	-

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная до 31.12.2008 в соответствии с Указанием Банка России №1530-У от 17.12.2007 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», после 31.12.2008 - в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в следующем составе:

- копии бухгалтерского баланса кредитной организации – эмитента, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет;
- копии отчета о прибылях и убытках кредитной организации – эмитента, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет;
- аудиторское заключение по годовому отчету за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.»

а) Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2007-2008 завершенные финансовые годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2007 год (Приложение № 3 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Отчет о прибылях и убытках на 01 января 2008г.;
2. Годовой бухгалтерский баланс по форме оборотной ведомости с 01.01.2007г. по 31.12.2007г., приложение №8 к Положению №205-П;
3. Сводная ведомость по отражению событий после отчетной даты за 2007г. по форме приложения 14 к Положению №205-П;
4. Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
5. Пояснительная записка;
6. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2008г.;
7. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2007г.;
8. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008г.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2008 год (Приложение № 4 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Аудиторское заключение по годовому отчету за 2008г.
2. Пояснительная записка
3. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2009г.
4. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008г.
5. Отчет о движении денежных средств за 2008г.
6. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2009г.
7. Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2009г.

б) Годовая финансовая отчетность за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приведена в Приложении № 6 к настоящему проспекту ценных бумаг.

Годовая финансовая отчетность за 2008 год, составляемая в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приведена в Приложении № 7 к настоящему проспекту ценных бумаг.

Финансовая отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг;

б) при наличии, квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

а) Бухгалтерская отчетность за 4 квартал 2009 года (Приложение № 5 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за декабрь 2009г.;
2. Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 по состоянию на 01.01.2010г.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности составляется за каждый заверченный финансовый год. Финансовая отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется.

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет. При этом кредитная организация - эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента;

б) при наличии у кредитной организации - эмитента консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитная организация - эмитент представляет такую отчетность за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет. К представляемой консолидированной бухгалтерской отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов) при наличии такого заключения. Указанная консолидированная бухгалтерская отчетность представляется на русском языке. Кредитная организация - эмитент при этом должна отдельно указать, что консолидированная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В случае представления консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

В случае если кредитная организация - эмитент не составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность, она должна указать основание, в силу которого она не обязана составлять консолидированную бухгалтерскую отчетность.

Консолидированная отчетность за 2007 и 2008 годы эмитентом не составлялась в связи с отсутствием консолидированной группы.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента.

Информация об учетной политике, принятой кредитной организацией - эмитентом, указывается в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого заверченного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

- Учетная политика КБ «РМБ» ЗАО и изменения к ней (см. Приложение № 2 к Проспекту эмиссии) утверждались Приказами Председателя Правления.:
- 15.03.2007 г., Приказом № 40;
- 09.01.2008 г., Приказом № 4;
- 15.12.2008 г., Приказом № 257/1;
- 31.12.2008 г., Приказом № 288.

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	На 01.01.2009 года	На 01.01.2010 года

1	2	2
Общая стоимость недвижимого имущества	168 301	176 852
Величина начисленной амортизации	16 146	21 637

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком, указывается, если в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг производилась оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией – эмитентом.

За указанный период оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией – эмитентом не производилась.

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было.

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

Существенных изменений в составе недвижимого имущества, произошедших после окончания последнего завершённого финансового года, нет.

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.

Приобретений или выбытия 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 завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала – 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

Указываются сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах (с указанием наложенных на кредитную организацию - эмитента судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо в течение меньшего периода, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Кредитная организация - эмитент не принимал участия в судебных процессах, оказывающих существенное влияние на хозяйственную деятельность Банка.

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

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение акций.
Тип для привилегированных акций	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение акций.
Серия для облигаций (опционов)	03
Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1098 день со дня размещения
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	1 100 000 (Один миллион сто тысяч) штук
Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), тыс.руб.	1 100 000
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация не указывается, т.к. ценные бумаги данного вида не являются именными.

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО НДЦ
Место нахождения депозитария	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100 от 04.12.2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций;
- право на получение купонных доходов;
- право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов ценными бумагами в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»;

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии фондовой биржи, орган, выдавший указанную лицензию: лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 23.08.2007 г., бессрочная.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска. Порядок проведения Конкурса описан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств и открытие счета депо в ЗАО НДЦ или депозитарии – депоненте ЗАО НДЦ.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата ММВБ» (далее по тексту – «Расчетная палата ММВБ»).

Сведения о Расчетной палате ММВБ

Полное и сокращенное фирменные наименования: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"; ЗАО РП ММВБ;

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

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

Контактные телефоны: телефон (495) 705-96-19 , факс (495) 745-81-22;

Номер и дата выдачи, срок действия и орган, выдавший лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3294, выданная 06.11.2002 г. Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Денежные средства для приобретения Облигаций должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения также с учетом накопленного купонного дохода (далее по тексту – «НКД»).

Порядок и сроки открытия счета депо определяются положениями депозитарного договора, заключаемого потенциальным покупателем Облигаций с ЗАО НДЦ или депозитарием-депонентом ЗАО НДЦ.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Конкурс проводится в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ. В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента.

Время проведения Конкурса устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если Эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине такой процентной ставки, приемлемой для потенциального покупателя;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в такой заявке, по цене 100 (сто) процентов от их номинальной стоимости. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента;
- 4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей 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, не соответствующие требованиям, изложенным в настоящем разделе и в Правилах ФБ ММВБ, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг на Конкурсе, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на Конкурс (далее по тексту – «Сводный реестр заявок»), и передает его Эмитенту.

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и направляет соответствующее сообщение для опубликования в ленте новостей. Эмитент сообщает о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. После раскрытия указанной информации в ленте новостей Эмитент извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов на Конкурсе, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку (при условии достаточного остатка Облигаций на торговом разделе Эмитента). При этом удовлетворению подлежат только те заявки на покупку Облигаций, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону установленной Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону, установленной Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявки превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

Заявки Участников торгов, не подлежащие удовлетворению по итогам Конкурса, отклоняются Эмитентом.

Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (отклоняется).

Порядок и условия подачи и удовлетворения заявок на покупку Облигаций в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса

В случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения Конкурса Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Облигаций в системе торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Время подачи заявок на покупку Облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- 3) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей 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;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

При этом покупатель при приобретении Облигаций в любой день, начиная со второго дня их размещения, уплачивает НКД по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Облигаций (не размещенных в ходе проведения Конкурса), поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку.

Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется).

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в ЗАО НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

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.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

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

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

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

Владелец счета: Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество

Номер счета: 30401810500100000450

Кредитная организация

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»;

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ;

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

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

Контактный телефон: (495) 705-96-19;

Факс: (495) 745-81-22;

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

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.;

Срок действия лицензии: бессрочно;

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации;

БИК 044583505;

К/с 30105810100000000505 в ГУ ЦБ РФ.

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

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	04.03.2010 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	№ 04/03-10 от 04.03.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	04.03.2010 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	№ 04/03-10 от 04.03.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить 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), дополнительно указываются:

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

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 кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

В случае размещения облигаций указываются следующие сведения:

а) Размер дохода по облигациям.

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций;

в случае, если выплата доходов по облигациям осуществляется по окончании отдельных периодов (купонных периодов) в течение срока до погашения облигаций, - такие периоды, а также размер (размеры) и/или порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.

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;

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) - дата окончания j-го купонного периода;

T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Место выплаты доходов.

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается. Платежным агентом Эмитент выступает самостоятельно.

Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1, контактный телефон: (495) 797-81-77.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет, в случае, если порядок определения размера процента (купона) по облигациям предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией-эмитентом после утверждения проспекта облигаций.

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.1 Проспекта ценных бумаг. Порядок раскрытия информации о процентной ставке по первому купонному периоду изложен в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому

купону.

Процентные ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен до даты начала размещения ($i=3,4,5,6$), определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания ($i-1$) купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i -м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

После принятия решения о величине процентной ставки (ставок) по какому-либо купонному периоду (периодам), размер (порядок определения) которых не был установлен до даты начала размещения ($i=3,4,5,6$), Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в срок не позднее, чем за 5 календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода и 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 об определении размера процента (купона) по Облигациям по соответствующему купонному периоду (периодам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 6 (шесть) дней до даты окончания купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) ($i=3,4,5,6$).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода 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.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

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.

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный

владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом ЗАО НДЦ Эмитенту (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно иностранных организаций, включенной в список владельцев, для налогообложения суммы последнего купонного дохода номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. При наличии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

- письменное уведомление в произвольной форме о том, что получаемые суммы последнего купонного дохода при погашении Облигаций относятся к доходам постоянного представительства иностранной организации в Российской Федерации.

2. При отсутствии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» и наличии действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, в котором такая иностранная организация имеет постоянное местонахождение, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации, документ, подтверждающий, что иностранная организация является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц, включенной в список владельцев, для налогообложения суммы последнего купонного дохода номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

2. В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления номинальным держателем Эмитенту указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами-иностранцами или владельцами - физическими лицами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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 для погашения 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 Облигаций на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - полное наименование банка, в котором открыт счет;
 - город нахождения банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии).
- е) налоговый статус лица, в пользу которого производится выплата суммы погашения по Облигациям (российская организация, иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации, физическое лицо - налоговый нерезидент Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в ЗАО НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного представления ЗАО НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении

обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в ЗАО НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или 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 Эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Не позднее рабочего дня, следующего после окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент уведомляет об этом ЗАО НДЦ.

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.):

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям.

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

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно иностранных организаций, включенной в список

владельцев, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. При наличии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

- письменное уведомление в произвольной форме о том, что получаемые суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям относятся к доходам постоянного представительства иностранной организации в Российской Федерации.

2. При отсутствии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» и наличии действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, в котором такая иностранная организация имеет постоянное местонахождение, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации, документ, подтверждающий, что иностранная организация является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц, включенной в список владельцев, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. В случае выплат сумм купонного дохода иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

2. В случае выплат сумм купонного дохода российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления номинальным держателем Эмитенту указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами-иностранцами или владельцами-физическими лицами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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 для выплаты купонного дохода.

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций,

составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - город нахождения банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, в пользу которого производится выплата суммы купонного дохода по Облигациям (российская организация, иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации, физическое лицо - налоговый нерезидент Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать сумму 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;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в ЗАО НДЦ.

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления ЗАО НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, в

этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в ЗАО НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ, реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или 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 Эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонных доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

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;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществлять за счёт доходов от основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций.

В случае размещения именных облигаций или облигаций с обязательным централизованным хранением приводятся:

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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 для выплаты купонного дохода.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

В случае наличия возможности досрочного погашения указываются:

возможность досрочного погашения облигаций;

тип досрочного погашения облигаций (по требованию владельцев облигаций кредитной организации - эмитента, по соглашению с владельцами облигаций, по усмотрению кредитной организации - эмитента);

срок, не ранее которого облигации могут быть досрочно погашены;

а если такой срок определяется указанием на определенное событие: порядок раскрытия информации о наступлении такого события;

срок раскрытия информации;

перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет).

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций, в том числе:

срок раскрытия информации;

перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет);

Информация не указывается. Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Иные условия досрочного погашения облигаций:

Информация не указывается. Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

В случае наличия возможности приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом по соглашению с владельцами облигаций и/или по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения, указываются:

возможность приобретения облигаций;

тип приобретения облигаций (по соглашению с владельцами облигаций и/или по требованию владельцев облигаций кредитной организации - эмитента);

срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены.

А если такой срок определяется указанием на определенное событие:

порядок раскрытия информации о наступлении такого события;

срок раскрытия информации;

перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет).

Возможность приобретения облигаций и тип приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения 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.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем:

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит

раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

и

б) опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru в течение 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru до истечения срока обращения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций, по требованию владельцев Облигаций:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Направление кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования кредитной организацией - эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей порядок приобретения Облигаций, установленный настоящим разделом, а также иные существенные условия приобретения, в том числе период предъявления Уведомлений, дату приобретения, цену приобретения и общее количество приобретаемых кредитной организацией - эмитентом Облигаций, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.gmb.ru – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (десяти) дней.

При этом указанная информация раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) (до начала периода предъявления уведомлений о намерении продать Облигации).

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) соответственно:

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

- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней..

Обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо не возложена.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 1 100 000 (Один миллион сто тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций (далее по тексту – «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1, тел. (495) 797-81-77, факс (495) 797-81-77) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);

- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Облигаций Эмитентом.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату 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.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в Дату приобретения Облигаций на условиях, установленных в настоящем разделе;

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 13 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 вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

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 по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает Акцептанту дополнительно к Цена приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Эмитенту Уведомления.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления и Заявки которых поступили от Акцептантов или уполномоченных ими лиц в указанный выше срок при условии соблюдения владельцами Облигаций, Акцептантами или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Акцептантов или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании безотзывных публичных оферт.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1, тел. (495) 797-81-77, факс (495) 797-81-77) 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, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Облигаций Эмитентом, установленная в соответствии с решением уполномоченного органа Эмитента.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату 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 владельцами Облигаций предложения об их приобретении (направление Уведомлений) Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев 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 ФБ ММВБ в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в соответствующем решении Эмитента и в настоящем разделе;

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, 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 ФБ ММВБ 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, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 13 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в установленную дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций Эмитента по соглашению с владельцами Облигаций и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ 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 по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Дата приобретения Облигаций, период предъявления Уведомлений, цена приобретения Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

В случае, если погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией-эмитентом с привлечением платежных агентов (указывается по каждому платежному агенту):

Информация не указывается. 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 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта и/или технического 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 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.

Условиями настоящего выпуска участия лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента, не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

Обращение с требованием к кредитной организации - эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентой обязательств по Облигациям, в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных 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:

объем неисполненных обязательств;
причина неисполнения обязательств;
возможные действия владельцев облигаций в случае дефолта;
возможные действия владельцев облигаций в случае технического дефолта;
сроки раскрытия информации;
перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие, включая адреса страниц в сети Интернет;

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.rmb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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:

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается третьим лицом (лицами) по каждому такому лицу указывается:

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

В случае размещения облигаций с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения:

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

В случае размещения конвертируемых ценных бумаг (ценных бумаг, условия размещения которых предусматривают возможность их конвертации в другие ценные бумаги):

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

В случае размещения опционов кредитной организации - эмитента:

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги.

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T0 - дата начала размещения.

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

В случае, если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения, также указывается ***Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.***

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В случаях, когда при размещении ценных бумаг каким-либо лицам предоставляется преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, указываются:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Указываются ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру.

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.

В соответствии с Федеральным законом "О рекламе" реклама эмиссионных ценных бумаг не допускается до осуществления регистрации их проспекта, за исключением случая, если в соответствии с федеральным законом для публичного размещения или публичного обращения эмиссионных ценных бумаг осуществление регистрации их проспекта не требуется.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации — эмитента: и законодательством Российской Федерации отсутствуют.

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 не указывается, так как в данный момент ни один выпуск ценных бумаг кредитной организации - эмитента не находится в обращении.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

В случае если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, по каждому такому лицу указывается:

Условия размещения данного выпуска ценных бумаг не предусматривают участия в размещении данного выпуска профессионального участника рынка ценных бумаг. Приобретения размещаемых ценных бумаг кредитной организации – эмитента таким лицом не предусмотрено. Кредитная организация – эмитент будет осуществлять размещение Облигаций самостоятельно.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг.

Облигации размещаются по открытой подписке.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством 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 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 ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

По каждой фондовой бирже или иному организатору торговли, раскрываются:

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия фондовой биржи №: 077-10489-000001 Дата выдачи лицензии: 23.08.2007
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

Раскрываются иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения о ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение акций.

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 %	- 1 265 - 0,115
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг	Не предусмотрены.

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.	Не предусмотрены.
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 1 000
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 45
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Не предусмотрены.
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.

В случае, если расходы кредитной организации-эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, оплачиваются третьими лицами, указывается на это обстоятельство и раскрываются сведения о таких лицах и оплаченных (оплачиваемых) ими расходах кредитной организации-эмитента.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составить 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 Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, сформированного ЗАО НДЦ.

Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного 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, 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 для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев 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.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об

аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.rmb.ru>.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным 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/его надлежащим образом уполномоченным представителем 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 срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (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 общей юрисдикции и арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки возврата средств	срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	КБ «РМБ» ЗАО
Место нахождения платежных агентов	119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 36, строение 1.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных 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.

1 200 000 000 руб.

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 200 000
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

для общества с ограниченной ответственностью - Размер долей его участников, тыс.руб.

В случае если часть акций кредитной организации - эмитента обращается за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации - эмитента, указывается на это обстоятельство и дополнительно раскрывается:

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Отсутствует.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Отсутствует.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Отсутствует.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Отсутствует.

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

Отсутствует.

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

Отсутствует.

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.

В связи с тем, что 21.02.2007г. Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» общество с ограниченной ответственностью был реорганизован в форме преобразования в Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество, информация по данному пункту предоставляется за период, прошедший с момента реорганизации.

С момента реорганизации Банка, изменений размера уставного капитала Банка не производилось.

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

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, по резервному фонду, а также каждому иному фонду кредитной организации - эмитента, формирующемуся за счет его чистой прибыли.

На 01.01.2008 (за 2007 год)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	226 612,6	18,88	119 862,1	Средства фонда не использовались.	346 474,7	28,87
Фонд экономического стимулирования	-	90	0,0075	-	Средства фонда не использовались.	90	0,0075

На 01.01.2009 (за 2008 год)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	346 474,7	28,87	-	Средства фонда не использовались.	346 474,7	28,87
Фонд экономического стимулирования	-	90	0,0075	-	Средства фонда не использовались.	90	0,0075

В случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются **Направления использования средств фондов.**

Средства не использовались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента;
порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;
лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;
порядок направления (предъявления) таких требований;
порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;
лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений;
лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами);
порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации - эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

Для участия в Общем собрании на основании данных реестра акционеров составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список акционеров содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, его адрес (местонахождение), данные о количестве и категории (типе) принадлежащих ему акций.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом либо вручается каждому акционеру под роспись, не позднее, чем за 20 дней до его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, а так же сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации, - не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения в соответствии со статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию. Совет директоров Банка обязан рассмотреть

предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом. Решение Совета директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров или ревизионной комиссии может быть обжаловано в суд.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);

- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестку дня Общего собрания акционеров;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Общее собрание акционеров правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (представители акционеров), обладающие в совокупности более чем 50 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка. Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть принято только в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (Трех) дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров банка может быть обжаловано в суде.

Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу: «одна голосующая акция Банка - один голос».

По итогам Общего собрания акционеров Банка составляется протокол, подписываемый председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка. Протокол составляется не позднее 15 (Пятнадцати) дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах. В протоколе указываются сведения в соответствии с пунктом 2 статьи 63 федерального закона «Об акционерных обществах».

По требованию акционера Банка, аудитора или любого заинтересованного лица Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с учредительными документами Банка, в том числе с изменениями.

Решения Общего собрания акционеров доводятся до сведения акционеров в срок не позднее 10 дней с даты их принятия в письменной форме. Акционер вправе обжаловать в суде решение, 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

Приводится список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент 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.

По состоянию момент утверждения настоящего проспекта ценных бумаг коммерческие организации, в которых КБ «РМБ» ЗАО владеет не менее, чем 5 процентами уставного капитала отсутствуют.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

По каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Существенные сделки кредитной организацией – эмитентом не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В случае присвоения кредитной организации - эмитенту и/или ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год.

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

КБ «РМБ» ЗАО

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Международные рейтинги Moody's Investors Service Ltd

Рейтинг финансовой устойчивости E+

Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте B3

Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP

Прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам - стабильный.

Рейтинг по национальной шкале установлен Moody's Interfax Rating Agency на уровне Baa2.ru

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Агентство Moody's Investors Service впервые присвоило КБ «РМБ» ЗАО международные рейтинги 24 ноября 2006г., рейтинг по национальной шкале также был присвоен 24 ноября 2006г.

21 апреля 2009г. агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинги КБ РМБ ЗАО на ранее установленных уровнях.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody's Investors Service Ltd Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service Ltd: 2 Minster Court Mincing Lane London, United Kingdom EC3R 7XB Moody's Interfax Rating Agency: 103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 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.

www.moody.com

http://rating.interfax.ru/

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений о кредитном рейтинге нет.

В случае, если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента рейтинг не присваивался.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103123В	17 апреля 2007 года	обыкновенные	именные	1,00

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
10103123В	1200000000

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
10103123В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103123В	5 000 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
-	-

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

-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103123В	1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; 2. получать дивиденды; 3. получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в установленном порядке. 4. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: реорганизации Банка или совершения крупной сделки, если они голосовали против принятия решения о реорганизации или совершении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании. 5. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. 6. Акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка по цене, предложенной третьему лицу.

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации - эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

Иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

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 неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103123В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	04 мая 2007 года
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск ценных бумаг Эмитентом не выпускался
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27 апреля 2009 года
Основания для погашения ценных бумаг выпуска исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203123В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16 июня 2009 года
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск ценных бумаг Эмитентом не выпускался

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 098-й день с даты начала размещения выпуска
Основания для погашения ценных бумаг выпуска исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное.	Выпуск был аннулирован в связи с вступлением в силу дополнительных требований к лицу, предоставившему обеспечение по указанному выпуску ценных бумаг

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

В данный момент ни один выпуск ценных бумаг кредитной организации - эмитента не находится в обращении.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Все обязательства кредитной организации - эмитента по выпускаемым им ценным бумагам были исполнены в срок.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

В случае если кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

В случае если кредитная организация - эмитент имеет два или более зарегистрированных выпуска облигаций с обеспечением, государственная регистрация которых осуществлялась одновременно, информация, раскрываемая в настоящем пункте, повторяется для каждого выпуска облигаций отдельно.

В данный момент ни один выпуск ценных бумаг кредитной организации - эмитента не находится в обращении. Все обязательства кредитной организации - эмитента по выпускаемым им ценным бумагам были исполнены в срок.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

В случае если кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены, по каждому выпуску отдельно указывается:

В данный момент ни один выпуск ценных бумаг кредитной организации - эмитента не находится в обращении. Все обязательства кредитной организации - эмитента по выпускаемым им ценным бумагам были исполнены в срок.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

В данный момент ни один выпуск ценных бумаг кредитной организации - эмитента не находится в обращении. Все обязательства кредитной организации - эмитента по выпускаемым им ценным бумагам были исполнены в срок.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг указывается *Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента* (кредитная организация-эмитент, регистратор).

Кредитная организация – эмитент ведет реестр владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента самостоятельно.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Отсутствуют.

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

В данный момент ни один выпуск ценных бумаг кредитной организации - эмитента не находится в обращении.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, осуществляющих свою деятельность в иной организационно-правовой форме - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

- Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 г. № 58-ФЗ, от 18.07.2005 г. № 90-ФЗ, от 26.07.06 № 131-ФЗ, от 30.12.2006 г. №267-ФЗ);
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ, от 25.07.2002 г. № 117-ФЗ, от 08.12.2003 г. № 169-ФЗ, от 22.07.2005 г. № 117-ФЗ), 03.06.2006 N 75-ФЗ.
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 02.01.2000 г. № 22-ФЗ, от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ, 02.02.06г. № 19-ФЗ);
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
- Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации - эмитента;

порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации - эмитента.

Налогообложение юридических лиц

Виды доходов по эмиссионным ценным бумагам (облигациям):

- Доходы в виде процентов,
- Доходы от реализации,
- Доход от погашения,
- Доход от сделок РЕПО

Финансовый результат по отдельным сделкам с эмиссионными ценными бумагами (облигациями) осуществляется в совокупности с другими ценными бумагами в порядке, установленном в НК РФ для разных категорий налогоплательщиков.

Налогообложение купонного дохода, полученного юридическими лицами в течение срока владения ценными бумагами:

Налогообложение юридических лиц-резидентов РФ:

Порядок налогообложения дохода юридических лиц резидентов в виде купона по имеющимся в собственности облигациям регламентируется ст. 250, 271, 273, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, принадлежащим юридическим лицам-резидентам РФ, облагается налогом на прибыль по ставке 20%.

Юридические лица самостоятельно исчисляют налог на прибыль, предоставляют соответствующую декларацию и уплачивают в бюджет налог на прибыль.

В зависимости от применяемого организацией метода расчета налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) купонный доход учитывается в налогообложении по-разному.

В соответствии с методом начисления купонный доход по облигациям, принадлежащим налогоплательщику, в налогооблагаемой базе учитывается за каждый отчетный период (месяц или квартал) исходя из количества календарных дней владения облигацией в отчетном периоде, независимо от факта получения купона согласно условиям выпуска. В дальнейшем при фактическом получении купона по сроку выплаты, налогооблагаемая база отчетного периода определяется путем уменьшения фактически полученной суммы купона на учтенные ранее в налогообложении суммы.

Организации, применяющие кассовый метод расчета налога на прибыль, купонный доход включают в налогооблагаемую базу в момент фактического его получения согласно условиям выпуска.

Налогообложение юридических лиц-нерезидентов РФ:

Порядок налогообложения купонного дохода по облигациям, принадлежащим юридическим лицам нерезидентам РФ на праве собственности, признаваемых в соответствии со ст. 306 НК РФ осуществляющими деятельность через постоянное представительство в РФ, совпадает с порядком налогообложения юридических лиц-резидентов РФ.

Особенности налогообложения доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ, регламентируется ст. 306, 309, 310, 311, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, эмитированным юридическими лицами-резидентами РФ, относится к доходам иностранной организации, полученным от источников в Российской Федерации, и подлежит обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты купона.

Для иностранной организации - покупателя по первой части РЕПО положительная разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ. Такие доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 309 НК РФ на дату исполнения второй части РЕПО;

Сумма налога рассчитывается как произведение налоговой ставки 20% на налоговую базу. Налоговая база определяется при каждой выплате доходов в пользу юридических лиц-нерезидентов как сумма выплачиваемого купона.

В случае, если доход выплачивается иностранной организации в натуральной или иной неденежной

форме, в том числе в форме осуществления взаимозачетов, или в случае, если сумма налога, подлежащего удержанию, превосходит сумму дохода иностранной организации, получаемого в денежной форме, налоговый агент обязан перечислить налог в бюджет в исчисленной сумме, уменьшив соответствующим образом доход иностранной организации, получаемый в неденежной форме.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям в виде купона, процентов производятся налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК.

Налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в сроки, установленные для представления налоговых расчетов статьей 289 НК РФ, представляет информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своего нахождения по форме, устанавливаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налогообложение операций с ценными бумагами, осуществляемых юридическими лицами

Налогообложение юридических лиц - резидентов РФ:

Финансовые результаты от совершения организациями-резидентами РФ операций с принадлежащими им на праве собственности ценными бумагами облагаются налогом на прибыль.

Кредитные организации эмитенты - ценных бумаг не являются налоговыми агентами для таких организаций при совершении ими операций с ценными бумагами.

Порядок налогообложения этих операций регулируется ст.280, 282, 284, 298, 299, 300, 301-305 НК РФ.

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчёт и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с ценными бумагами на основании данных налогового учета в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ.

Доход считается полученным на дату заключения договора - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по методу начисления, либо на дату получения денежных средств по выбывшим ценным бумагам - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по кассовому методу.

Прибыль по операциям с ценными бумагами, полученная российскими организациями облагается по ставке 20 %.

Порядок определения налоговой базы в целях налогообложения по операциям с ценными бумагами
Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, 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 налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

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).

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.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. При этом данные налогоплательщики самостоятельно выбирают виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

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 в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги).

Рыночная котировка в целях налогообложения

1) Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке в РФ, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой того режима торгов, в котором проводилась сделка с рассматриваемой ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки, а при отсутствии торгов на дату заключения сделки - 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 3-х месяцев.

2) Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке за пределами РФ, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена соответствует цене закрытия по сделкам, совершенным с ценной бумагой в течение торгового дня через такую биржу.

В целях налогообложения принимается финансовый результат, скорректированный в соответствии с установленным порядком, если:

1. Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению на внебиржевом рынке ц/б, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОР, превышает максимальную цену указанной ценной бумаги, рассчитанную 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 3-х месяцев.

2. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации на внебиржевом рынке ц/б, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, меньше минимальной цены указанной 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 3-х месяцев.

3. Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению ц/б, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ, более чем на 20 процентов превышает расчетную цену, рассчитываемую в соответствии с требованиями законодательства, этой ценной бумаги.

4. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации ц/б, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ, более чем на 20 процентов меньше расчетной цены, рассчитываемой в соответствии с требованиями законодательства, этой ценной бумаги.

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:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Порядок учета в налогообложении убытка полученного по операциям с ценными бумагами (кроме профессиональных участников организованного рынка ценных бумаг):

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.

Налогообложение финансового результата по сделкам РЕПО определяется следующим образом.

Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

- 1) расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном статьями 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница положительная;
- 2) доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со статьей 290 НК РФ), - если такая разница отрицательная.

Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

- 1) доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со статьей 290 НК РФ), - если такая разница положительная. Такие доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 309 настоящего Кодекса на дату исполнения второй части РЕПО;
- 2) расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница отрицательная.

Датой признания доходов (расходов) по операции РЕПО является дата исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.

Расходы, связанные с заключением и исполнением операций РЕПО, относятся к внереализационным расходам и учитываются в соответствии со статьями 265, 272 и 273 НК РФ.

Налогообложение юридических лиц – нерезидентов :

В соответствии со ст. 309 НК РФ доходы, полученные иностранной организацией от реализации облигаций (без образования представительства в РФ) обложению налогом у источника выплаты не подлежат. Они рассчитывают и уплачивают налоги с данных доходов в соответствии с законодательством государства, резидентом которого они являются.

Юридические лица - иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянное представительство, при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами применяют порядок налогообложения, предусмотренный для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ.

Налогообложение физических лиц-владельцев ценных бумаг:

Порядок налогообложения следующих сделок физических лиц с корпоративными облигациями: приобретение корпоративных облигаций, реализация корпоративных облигаций, погашение корпоративных облигаций, сделки РЕПО с корпоративными облигациями, получение купонного дохода, сделки с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются корпоративные облигации - регулируется статьей 214.1. НК РФ.

Порядок налогообложения следующих сделок физических лиц с корпоративными облигациями: операции по предоставлению(получению займа) в виде корпоративных облигаций - регулируется статьей 214.3. НК РФ.

1. В соответствии со статьей 214.1 налогообложение операций физических лиц с ценными бумагами (ц/б) и по операциям финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) осуществляется отдельно по следующим категориям:

- сделки с ценными бумагами, обращающиеся на организованной рынке ценных бумаг (ОРЦБ),
- сделки с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ,
- операции с ФИСС, обращающимися на организованном рынке (ОР), базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги,
- операции с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются иные финансовые инструменты
- операции с ФИСС, не обращающимися на ОР.

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ при соблюдении 2-х условий:

I условие

- 1) ц/б, допущенные к торгам российского организатора торговли,
- 2) ц/б иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

II условие

по ц/б должна рассчитываться рыночная котировка, под которой понимается:

- 1) Средневзвешенная цена для ценной бумаги, по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торгов,
- 2) Цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются в целях налога на доходы физических лиц федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

2. Операции с ценными бумагами, приводящие к возникновению налоговой базы

- 1) купля-продажа ценных бумаг, в том числе в рамках сделок РЕПО
- 2) погашение ценных бумаг
- 3) получение купона по ценным бумагам
- 4) проведение зачета встречных однородных требований по ц/б, рассматриваемый в целях налогообложения реализацией/приобретением ц/б, в том числе при осуществлении клиринга, при условии:
 - а) оформления соответствующих документов, подтверждающих проведение зачета
 - б) к однородными требованиям относятся – требования по передаче одинакового объема прав на ц/б одного эмитента, одного вида, одной категории (типа), или одного ПИФа (для инвестиционных паев)
- 5) доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам
- 6) доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении финансовых инструментов

срочных сделок исполнение сделок с ФИСС

7) приобретение ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, что признается в целях налогообложения материальной выгодой, полученной от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Доходы, получаемые по указанным операциям с ценными бумагами, в целях расчета налога на доходы физических лиц, могут быть уменьшены на некоторые виды расходов

3. Виды расходов, учитываемые в уменьшение доходов по сделкам, регулируемым статьей 214.1 НК РФ:

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ц/б при их размещении, в том числе суммы купона
- 2) суммы уплачиваемые в соответствии с условиями ФИСС: вариационная маржа, премия по контрактам, вариационная маржа и т.п.
- 3) суммы, оплаченные за услуги профучастникам РЦБ, биржевым посредникам, клиринговым организациям
- 4) надбавка согласно законодательству РФ, уплачиваемая управляющей компании при приобретении пая ПИФа
- 5) скидка согласно законодательству РФ, уплачиваемая управляющей компании при погашении пая ПИФа
- 6) расходы, возмещаемые доверительному управляющему ПИФа, в виде компенсации понесенных им расходов по осуществленным в рамках ДУ операциям
- 7) вознаграждение доверительному управляющему
- 8) биржевые сборы, комиссии
- 9) оплата услуги по ведению реестров
- 10) налог, уплаченный при получении ц/б, паев в порядке дарения, наследования, частичной оплаты, а также сумма, с которой был уплачен данный налог
- 11) расходы на приобретение ц/б, понесенных дарителем, наследодателем, полученных физическим лицом в порядке наследования, дарения, если даритель, наследодатель и это физическое лицо (одаряемый, наследник) являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными братьями и сестрами)
- 12) суммы процентов, уплаченные по кредитам и займам, полученным для осуществления сделок с ценными бумагами в пределах сумм, рассчитанных по ставке рефинансирования х 1.1 для средств в рублях и исходя из 9% - для средств в иностранной валюте
- 13) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами
- 14) другие расходы непосредственно связанные с операциями с ФИСС
- 15) расходы на приобретение ценных бумаг, которые были конвертированы/обменены на реализуемые ценные бумаги
- 16) расходы на приобретение ценных бумаг, выпущенных эмитентом до реорганизации, в замен которых в связи с реорганизацией эмитентом были предоставлены реализуемые ценные бумаги
- 17) стоимость имущества, внесенного в ПИФ, при приобретении паев этого ПИФа.
- 18) Суммы, уплаченные при приобретении базисного актива ФИССов, в том числе для его поставки при исполнении срочной сделки, признаются расходами при поставке (последующей реализации) базисного актива

Для возможности учета указанных расходов в уменьшение доходов, полученных по операциям с ц/б и операциям с ФИСС, необходимо их соответствие следующим условиям:

- 1) документальное подтверждение,
- 2) фактическое осуществление,
- 3) расходы должны быть связаны с приобретением, реализацией, хранением, погашением ц/б, с совершением операций с ФИСС, исполнением/прекращением обязательств по таким сделкам.

Учет расходов в виде стоимости приобретения ценных бумаг при их выбытии осуществляется по методу ФИФО.

Вычет в размере произведенных и подтвержденных расходов в уменьшение полученных доходов предоставляется:

- налоговым агентом

- налоговым органом по окончании налогового периода при сдаче налоговой декларации

4. Порядок расчета налоговой базы

Доходы, полученные по совокупности операций каждой категории, перечисленной в п.1, уменьшаются на расходы, связанные с операциями именно этой категории, соответственно по каждой из категорий рассчитывается отдельный финансовый результат.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к той или иной категории операций распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Таким образом, размер подлежащего удержанию налога на доходы, полученного при осуществлении нескольких сделок с ценными бумагами, рассчитывается путем сальдирования результатов по каждой сделке, но в пределах совокупности совершенных сделок с ценными бумагами одной категории.

Налоговая база в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ 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.

5. Порядок учета убытка по операциям с ценными бумагами и операциями с ФИСС

Убытки по отдельным операциям с ц/б уменьшают совокупный финансовый результат по операциям с ценными бумагами этой же категории.

Убыток от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, может быть учтен в налоговой базе по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ.

Учет убытков по каждой категории операций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 220 НК РФ.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

НК РФ предусмотрена возможность зачета убытков между отдельными категориями операций в следующем порядке:

I. - Убыток в налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, уменьшает:

+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги.

+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

II. - Убыток в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги, уменьшает:

+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с прочими ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых не являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги.

+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР

III. Итоговые финансовые результаты:

III.I. - Убыток в налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, уменьшает:

+ Финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

НК РФ предусмотрена возможность переноса убытков на будущее в следующем порядке:

- Перенос убытков, понесенных физическим лицом, допускается по операциям с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, и операциями с ФИСС, обращающимися на ОР.

- Перенос убытка на будущее по таким операциям допускается в течение 10 лет с момента возникновения такого убытка.

- Убыток переносится полностью или частично на каждый последующий год в пределах последующих 10 лет после его возникновения

- При получении убытка более чем в одном налоговом периоде, перенос на будущее этих убытков

производится в той очередности, в которой они понесены.

- Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие понесенные убытки, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу будущих периодов.

- Учет убытков осуществляется при предоставлении им налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

- Не переносятся на будущее убытки по операциям с ц/б, не обращающимися на ОРЦБ, и операциями с ФИСС, не обращающимися на ОР.

6. Порядок расчета, исчисления, уплаты налога на доходы физических лиц

6.1. При совершении физическими лицами операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, сделок ФИСС, операций займа ценными бумагами через брокера, доверительного управляющего или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика – физического лица, расчет налоговой базы, удержание и уплата налога на доходы физических лиц по таким операциям осуществляется налоговым агентом, которым является:

- доверительный управляющий,

- брокер,

- лицо, осуществляющее операции по договору поручения,

- лицо, осуществляющее операции по договору комиссии,

- лицо, осуществляющее операции по агентскому договору,

- лицо, осуществляющее операции по иному договору в пользу физического лица.

Расчет налоговой базы, удержание и уплата налога на доходы физических лиц осуществляется налоговым агентом по доходам физического лица от операций, осуществляемых этим физическим лицом через налогового агента, в том числе доходам, с которых недоудержан налог эмитентом ценных бумаг, включая сделки РЕПО и сделки займа ценными бумагами.

Моментами, определяющими необходимость расчета, удержания и уплаты налога налоговым агентом являются:

- конец налогового периода,

- выплата дохода до истечения налогового периода

- истечение договора доверительного управления

Под выплатой дохода налоговым агентом, приводящей к необходимости расчета, удержания и уплаты налога налоговым агентом понимается :

- выдача наличных физическому лицу

- выдача наличных третьему лицу по требованию физического лица

- перечисление на банковский счет физического лица

- перечисление на банковский счет третьего лица по требованию физического лица

- выдача ценных бумаг физическому лицу со счета депо(лицевого счета) налогового агента

- выдача ценных бумаг физическому лицу со счета депо(лицевого счета) физического лица

Не является выплатой дохода: Передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию физического лица в рамках исполнения им сделок с ц/б (сделок РЕПО, сделок займа ц/б) при условии, что денежные средства по этим сделкам в полном объеме поступили на счет физического лица, открытый у данного налогового агента.

Расчет налога налоговым агентом до истечения налогового периода в случае выплаты дохода до истечения аналогового периода производится в следующем порядке:

1) Рассчитывается финансовый результат по сделкам физического лица нарастающим итогом с начала года, до даты выплаты по каждой категории операций с ц/б в указанном выше порядке

2) Определяется сумма, с которой будет уплачивается налог, в следующем порядке:

если сумма выплаты физическому лицу денежных средств меньше или равна сумме дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода – налоговая база = сумма выплаты,
если сумма выплаты физическому лицу денежных средств больше суммы дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода - налоговая база = рассчитанный финансовый результат на дату выплаты дохода.

3) При осуществлении выплат физическому лицу несколько раз в течение налогового периода налог, подлежащий удержанию и уплате исчисляется нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

4) При наличии нескольких видов доходов, выплачиваемых налоговым агентом физическому лицу очередность выплаты каждого вида дохода при осуществлении выплат до истечения налогового периода/истечения срока действия договора и, соответственно, расчета налога устанавливается соглашением налогоплательщика и налогового агента.

Срок для удержания и уплаты налога налоговым агентом

Исчисление, удержание, уплата налога производится

- не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода
- не позднее одного месяца с даты выплаты денежных средств(передачи ценных бумаг)

Невозможность удержания налога налоговым агентом

В случае невозможности удержать у физического лица исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент письменно уведомляет свой налоговый орган о невозможности удержать сумму налога в течение одного месяца с момента возникновения такого обстоятельства.

Предоставление отчетности налоговым агентом

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме.

6.2. При совершении физическим лицом от своего имени и за свой счет операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, заключению сделок с ФИСС, а также в случае невозможности удержания налоговым агентом налога в случаях, отраженных в п.6.1., обязанность по уплате налога и декларированию доходов по таким операциям возлагается на само физическое лицо.

Физическое лицо налог с доходов от операций с ценными бумагами рассчитывает самостоятельно, включая данный доход в налоговую декларацию за соответствующий год. Декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в соответствующий бюджет по месту своего жительства осуществляется физическим лицом в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами, совершаемым физическими лицами определены в статье 214.3 НК РФ.

Для осуществления налогообложения операции в соответствии с данной статьей должны быть соблюдены следующие критерии для признания операции - займом в виде ценных бумаг

- операция осуществлена за счет налогоплательщика налоговым агентом, комиссионером, поверенным, доверительным управляющим, действующим на основании гражданско-правового договора в том числе через организатора торговли на ОРЦБ.
- договором займа предусмотрена выплата процентов в денежной форме
- расчетная стоимость ц/б в целях расчета процентов принимается равной рыночной цене, а при отсутствии рыночной цены - расчетной цене, а также последней цене, рассчитанной по правилам определения обеспечения, установленным ФСФР, в торговый день, определенный правилами фондовой биржи.

Рыночная и расчетная цена определяются в соответствии с п.5 и п.6 статьи 280 НК РФ.

- Срок займа не должен превышать один год.

Переквалификация договора займа

Операция займа переквалифицируется в операцию по купле-продаже ценных бумаг в случае:

- в срок, установленный договором ценные бумаги полностью или частично не возвращены
- через год после предоставления займа, согласно условиям которого срок займа не установлен, ценные бумаги полностью или частично не возвращены
- обязательство по возврату ценных бумаг исполнено выплатой кредитору денежных средств/передачей иного имущества, отличного от ценных бумаг

Последствия переклассификации – учет операции как сделки купли-продажи ценных бумаг и учет в соответствии с порядком, предусмотренным в статье 214.1. НК РФ.

Порядок расчета налоговой базы при осуществлении операции займа ценными бумагами

Для кредитора:

Учитывает доходы в виде процентов от выдачи займа

Учитывает расходы на приобретении ценных бумаг, переданных по договору займа, при их последующей реализации(после возврата займа)

Для заемщика:

Учитывает расходы в виде процентов по полученному займу, в пределах сумм рассчитанных

исходя из действующей ставки рефинансирования $\times 1.1$ - для процентов, выраженных в рублях, и исходя из 9% - для процентов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы по договорам займа могут быть учтены в уменьшение следующих доходов:

- доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов
- доходы по операциям с ценными бумагами, привлеченными по договорам займа
- доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Налоговая база = доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов – расходы, уплаченные в налоговом периоде, по всем операциям по привлечению займов, с учетом ограничения предельного размера процентов, установленного законодательством.

Порядок учета итогового убытка по операциям займа ценными бумагами

I. - Убыток по операциям с ценными бумагами, с учетом ограничения предельного размера процентных расходов, уменьшает:

+ Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции

Пропорция = стоимость ц/б, обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

+ Доходы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции

Пропорция = стоимость ц/б, не обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

Учет выплат эмитентом в период действия договора займа

Выплаты признаются доходами кредитора, если по условиям займа осуществляется:

Увеличение на сумму выплат эмитента суммы денежных средств, подлежащих уплате заемщиком кредитору

Перечисление выплат заемщиком кредитору

Учет процентного(купонного) дохода по ценным бумагам, переданным по договору займа

Купонный доход является доходом кредитора, которые его и учитывает в целях налогообложения.

Исключение составляет купонный доход по ценным бумагам, переданным кредитором заемщику, если эти ценные бумаги сами были получены кредитотором по договору займа.

Операции с ценными бумагами, полученными по договору займа

Реализация ценных бумаг/паев, полученных по договору займа, осуществляется только при отсутствии аналогичных ценных бумаг/паев того же выпуска в собственности заемщика.

Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, учитываются в налоговой базе в момент их обратного приобретения для дальнейшего возврата по договору займа.

Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, и расходы по их обратному приобретению учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

При обратном приобретении ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, расходы на их приобретение в первую очередь уменьшают доходы по ценным бумагам, которые были реализованы первыми (ФИФО).

Доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами, являющимися объектом по договору займа учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.3 НК РФ.

Конвертация, обмен ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, осуществленная до наступления срока возврата займа не меняет порядок налогообложения операции займа.

Налоговые ставки:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%*	13%	30%*

Доход реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%*	13%	30%*
Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг	-	-	13%	30%*

* при наличии соглашения между РФ и страной резидентства иностранного лица об избежании двойного налогообложения, согласно которому указанные доходы подлежат налогообложению в РФ по льготной ставке или освобождаются от налогообложения, налог удерживается/не удерживается в соответствии с положениями этого соглашения при условии предоставления нерезидентом налоговому агенту подтверждения своего резидентства в этой стране, оформленном в установленном порядке.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указываются:

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, дивиденды по акциям Эмитентом не начислялись и не выплачивались.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, дивиденды по акциям Эмитентом не начислялись и не выплачивались.

Если решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство.

Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход, указываются:

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40103123В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	04 мая 2007 года
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	04 мая 2007 года
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	Процент (купон)

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1. 52 (пятьдесят два) рубля 64 копейки; 2. 55 (пятьдесят пять) рублей 15 копеек; 3. 55 (пятьдесят пять) рублей 15 копеек; 4. 60 (шестьдесят) рублей 16 копеек; 5. 60 (шестьдесят) рублей 16 копеек.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	1. 52 640 (пятьдесят две тысячи шестьсот сорок); 2. 55 150 (пятьдесят пять тысяч сто пятьдесят); 3. 55 150 (пятьдесят пять тысяч сто пятьдесят); 4. 60 160 (шестьдесят тысяч сто шестьдесят); 5. 60 160 (шестьдесят тысяч сто шестьдесят).
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Датой окончания первого купонного периода является – 26.04.2007 г. Датой окончания второго купонного периода является – 26.10.2007 г. Датой окончания третьего купонного периода является – 26.04.2008 г. Датой окончания четвертого купонного периода является – 26.10.2008 г. Датой окончания пятого купонного периода является – 27.04.2009 г. Купонный доход по пятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций – 27.04.2009 г. Длительность первого купонного периода составляет 64 (шестьдесят четыре) дня. Длительность всех остальных купонных периодов устанавливается равной 183 (ста восьмидесяти трем) дням. Купонный доход по облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Форма выплаты дохода	В валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Облигации данного выпуска погашены 27 апреля 2009 года.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1. первый купонный период – (21.02.2007 – 26.04.2007); 2. второй купонный период – (26.04.2007 – 26.10.2007); 3. третий купонный период – (26.10.2007 – 26.04.2008); 4. четвертый купонный период – (26.04.2008 – 26.10.2008); 5. пятый купонный период – (26.10.2008 – 27.04.2009).
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	- первый купонный период - 52 640 (пятьдесят две тысячи шестьсот сорок); - второй купонный период - 55 150 (пятьдесят пять тысяч сто пятьдесят); - третий купонный период - 55 150 (пятьдесят пять тысяч сто пятьдесят); - четвертый купонный период - 60 160 (шестьдесят тысяч сто шестьдесят); - пятый купонный период - 60 160 (шестьдесят тысяч сто шестьдесят).
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

10.10. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами.

По усмотрению кредитной организации - эмитента приводится иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг.

Отсутствуют.

ОБРАЗЕЦ

Лицевая сторона

**Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое
акционерное общество**

Место нахождения: Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1
Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1

СЕРТИФИКАТ

Документарных облигаций на предъявителя

неконвертируемых процентных с обязательным централизованным хранением, без
возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча
девяносто восьмой) день с даты начала размещения; 3-й серии

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций 40303123В

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» ____ 200_ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 100 000 (Один миллион сто
тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
и общей номинальной стоимостью 1 100 000 000 (Один миллиард сто миллионов)
рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет
1 100 000 (Один миллион сто тысяч) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному
хранению, которое осуществляет Закрытое акционерное общество “Национальный
депозитарный центр” с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский
переулок, дом 1/13, строение 4

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления
КБ «РМБ» ЗАО

«__» ____ 200_ г.

(подпись)
М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации.

Серия – 03.

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения.

Полное наименование ценных бумаг: облигации неконвертируемые процентные документарные 03 серии на предъявителя с обязательным централизованным без возможности досрочного погашения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование Эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно

Сокращенное фирменное наименование Эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно

Место нахождения Эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра
Эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно

Дата выдачи лицензии Эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно

Срок действия лицензии Эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно

Орган, выдавший лицензию Эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно

Номер контактного телефона (факса) Эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование ЗАО НДЦ

Место нахождения г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии 04.12.2000

Срок действия лицензии Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок хранения

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту – «ЗАО НДЦ»).

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат передается Эмитентом на хранение в ЗАО НДЦ до даты начала размещения Облигаций.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификата на руки.

После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение обыкновенных акций.

4.2. Для привилегированных акций

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение привилегированных акций.

4.3. В случае, если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций;
- право на получение купонных доходов;
- право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных настоящим Сертификатом;

- право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;

- право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Сертификатом, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения.

4.5. Для опционов

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным сертификатом.

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии ЗАО НДЦ или депозитариях – депонентах ЗАО НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется ЗАО НДЦ и депозитариями – депонентами ЗАО НДЦ (далее по тексту – «Держатели Облигаций»).

Права на Облигации учитываются Держателями Облигаций в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также ЗАО НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым ЗАО НДЦ Владельцам и Держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми ЗАО НДЦ или Держателями Облигаций.

Право собственности на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного ЗАО НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигацию лица, указанного в этом списке. В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены ЗАО НДЦ к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в ЗАО НДЦ, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного ЗАО НДЦ сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в ЗАО НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с документами и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ (далее по тексту – «Правила клиринга ММВБ»), осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

1 100 000 (Один миллион сто тысяч) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки:

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

- на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.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 опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок и срок действия преимущественного права:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг:

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций указан в пункте 14 настоящего Сертификата.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов ценными бумагами в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»;

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии фондовой биржи, орган, выдавший указанную лицензию: лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 23.08.2007 г., бессрочная.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска. Порядок проведения Конкурса описан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств и открытие счета депо в ЗАО НДЦ или депозитарии – депоненте ЗАО НДЦ.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата ММВБ» (далее по тексту – «Расчетная палата ММВБ»).

Сведения о Расчетной палате ММВБ

Полное и сокращенное фирменные наименования: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"; ЗАО РП ММВБ;

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

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

Контактные телефоны: телефон (495) 705-96-19, факс (495) 745-81-22;

Номер и дата выдачи, срок действия и орган, выдавший лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3294, выданная 06.11.2002 г. Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Денежные средства для приобретения Облигаций должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения также с учетом накопленного купонного дохода (далее по тексту – «НКД»).

Порядок и сроки открытия счета депо определяются положениями регламентов НДЦ или депозитариев-депонентов НДЦ.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Конкурс проводится в соответствии с настоящим Сертификатом и Правилами ФБ ММВБ. В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента.

Время проведения Конкурса устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если Эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине такой процентной ставки, приемлемой для потенциального покупателя;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в такой заявке, по цене 100 (сто) процентов от их номинальной стоимости. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента;
- 4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей 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, не соответствующие требованиям, изложенным в настоящем разделе и в Правилах ФБ ММВБ, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг на Конкурсе, являющихся активными на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее по тексту – «Сводный реестр заявок»), и передает его Эмитенту.

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и направляет соответствующее сообщение для опубликования в ленте новостей. Эмитент сообщает о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. После раскрытия указанной информации в ленте новостей Эмитент извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов на Конкурсе, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку (при условии достаточного остатка Облигаций на торговом разделе Эмитента). При этом удовлетворению подлежат только те заявки на покупку Облигаций, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону установленной Эмитентом в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе

проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону, установленной Эмитентом в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявки превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

Заявки Участников торгов, не подлежащие удовлетворению по итогам Конкурса, отклоняются Эмитентом.

Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (отклоняется).

Порядок и условия подачи и удовлетворения заявок на покупку Облигаций в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса

В случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения Конкурса Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Облигаций в системе торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Время подачи заявок на покупку Облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- 3) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей 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;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

При этом покупатель при приобретении Облигаций в любой день, начиная со второго дня их размещения, уплачивает НКД по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с настоящим Сертификатом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества оставшихся неразмещенными Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Облигаций (не размещенных в ходе проведения Конкурса), поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, соответствующее количеству Облигаций, указанному в заявках на покупку.

Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется).

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Условия и порядок зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг

Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в ЗАО НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг № 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007 г., бессрочная.

Орган, выдавший указанную лицензию Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (андеррайтера).

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок ее определения Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T0 - дата начала размещения.

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

Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

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

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

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

Владелец счета: Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество

Номер счета: 30401810500100000450

Кредитная организация

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»;

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ;

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

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

Контактный телефон: (495) 705-96-19;

Факс: (495) 745-81-22;

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

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002;

Срок действия лицензии: бессрочно;

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации;

БИК 044583505;

К/с 30105810100000000505 в ГУ ЦБ РФ.

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

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Сведения об оценке (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества: Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,

- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,

- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;

- составить 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 Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, сформированного ЗАО НДЦ.

Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного 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, 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 для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев 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.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.fmb.ru>.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным 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/его надлежащим образом уполномоченным представителем 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 срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (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 общей юрисдикции и арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения Облигаций составляет 1 098 (Одна тысяча девятьсот восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями настоящего Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на 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.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения выпуска Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1 098 (Одна тысяча девятьсот восемь) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом ЗАО НДЦ Эмитенту (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно иностранных организаций, включенной в список владельцев, для налогообложения суммы последнего купонного дохода номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. При наличии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

- письменное уведомление в произвольной форме о том, что получаемые суммы последнего купонного дохода при погашении Облигаций относятся к доходам постоянного представительства иностранной организации в Российской Федерации.

2. При отсутствии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» и наличии действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, в котором такая иностранная организация имеет постоянное местонахождение, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации, документ, подтверждающий, что иностранная организация является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц, включенной в список владельцев, для налогообложения суммы последнего купонного дохода номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

2. В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления номинальным держателем Эмитенту указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами-иностранцами или владельцами-физическими лицами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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 для погашения 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 Облигаций на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- полное наименование банка, в котором открыт счет;
- город нахождения банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии).

е) налоговый статус лица, в пользу которого производится выплата суммы погашения по Облигациям (российская организация, иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации, физическое лицо - налоговый нерезидент Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в ЗАО НДЦ.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ЗАО НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в ЗАО НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или 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 Эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Не позднее рабочего дня, следующего после окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент уведомляет об этом ЗАО НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3123, выдана Центральным банком Российской Федерации 31.02.2007г.; без ограничения срока действия).

Место нахождения: Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1, контактный телефон: (495) 797-81-77.

Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Сертификатом.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта и/или технического 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 Российской Федерации.

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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных 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 невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

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.rmb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения 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.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации текущего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим Сертификатом, Облигации в количестве до 1 100 000 (Один миллион сто тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 13.2.3 настоящего Сертификата ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций (далее по тексту – «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.36, стр.1, тел. (495) 797-81-77, факс (495) 797-81-76) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Облигаций Эмитентом.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату 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.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в Дату приобретения Облигаций на условиях, установленных в настоящем разделе;

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 13 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 вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящего Сертификата и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящего Сертификата, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

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 по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает Акцептанту дополнительно к Цена приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Эмитенту Уведомления.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления и Заявки которых поступили от Акцептантов или уполномоченных ими лиц в указанный выше срок при условии соблюдения владельцами Облигаций, Акцептантами или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Акцептантов или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

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 на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

10.5.2.3. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании безотзывных публичных ofert.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1, тел. (495) 797-81-77, факс (495) 797-81-77) 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, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Облигаций Эмитентом, установленная в соответствии с решением уполномоченного органа Эмитента.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату 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 владельцами Облигаций предложения об их приобретении (направление Уведомлений) Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев 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 ФБ ММВБ в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в соответствующем решении Эмитента и в настоящем разделе;

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, 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 ФБ ММВБ 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, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торгов, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 13 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в установленную дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах

б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящего Сертификата и решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций Эмитента по соглашению с владельцами Облигаций и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ 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 по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Дата приобретения Облигаций, период предъявления Уведомлений, цена приобретения Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей порядок приобретения Облигаций, установленный настоящим разделом, а также иные существенные условия приобретения, в том числе период предъявления Уведомлений, дату приобретения, цену приобретения и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций, 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 приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (десяти) дней.

При этом указанная информация раскрывается Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) (до начала периода предъявления уведомлений о намерении продать Облигации).

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций
Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с условиями, указанными в пунктах 10.5.2.1 - 10.5.2.3 настоящего Сертификата.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

Иные условия поручительства: отсутствуют.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный поручительством.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный поручительством.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Информация не указывается, т.к. облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям

13.2.1. Размер дохода по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по размещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.
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;
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) - дата окончания j-го купонного периода;
T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется уполномоченным органом Эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 9.3.1. настоящего Сертификата. Порядок раскрытия информации о процентной ставке по первому купонному периоду изложен в п. 14 настоящего Сертификата.

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентные ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен до даты начала размещения (i=3,4,5,6), определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания (i-1) купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i-м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=3,4,5,6), изложен в п. 14 настоящего Сертификата.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Поскольку размер процента (купона) по Облигациям Эмитента может определяться уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, в этом случае решением о выпуске предусмотрено:

- Эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации в количестве до 1 100 000 (Одного миллиона сто тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 13.2.3 настоящего Сертификата и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому, осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.
- Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.
- Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в пункте 13.2.3 настоящего Сертификата), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в подпункте 7 пункта 14 настоящего Сертификата.
- Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций указан в пункте 10.5.2.2. настоящего Сертификата.

- Датой приобретения Облигаций является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего после купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций предъявляли Эмитенту требования о приобретении.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 183-й (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям.

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

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно иностранных организаций, включенной в список владельцев, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. При наличии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;
- письменное уведомление в произвольной форме о том, что получаемые суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям относятся к доходам постоянного представительства иностранной организации в Российской Федерации.

2. При отсутствии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» и наличии действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, в котором такая иностранная организация имеет постоянное местонахождение, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации, документ, подтверждающий, что иностранная организация является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц, включенной в список владельцев, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. В случае выплат сумм купонного дохода иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

2. В случае выплат сумм купонного дохода российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления номинальным держателем Эмитенту указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами-иностранными организациями или владельцами-физическими лицами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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 для выплаты купонного дохода.

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
 - б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
 - в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
 - г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счёта;
 - наименование банка, в котором открыт счёт;
 - город нахождения банка, в котором открыт счёт;
 - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
 - д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям (при наличии);
 - е) налоговый статус лица, в пользу которого производится выплата суммы купонного дохода по Облигациям (российская организация, иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации, физическое лицо - налоговый нерезидент Российской Федерации).
- При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
 - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
 - реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму 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;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта, предоставленных ими в ЗАО НДЦ.

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления ЗАО НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в ЗАО НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ, реквизиты банковского счёта владельца Облигаций и/или 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 Эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонных доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. 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;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T(j) - дата окончания j-го купонного периода;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается. Платежным агентом Эмитент выступает самостоятельно.

Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1, контактный телефон: (495) 797-81-77.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных ЗАО НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме сообщений о существенных фактах и в форме ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг, 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 в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации и настоящим Сертификатом, 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.

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг, 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 размещении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг.

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг

Информация о государственной регистрации данного выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (десяти) дней,

и

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru с даты их опубликования в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций

4. На этапе размещения ценных бумаг

Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.fmb.ru – не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - Уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг.

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 ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - с 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 государственного органа о приостановлении размещения Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

В случае, если размещение Облигаций приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, информация о приостановлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений или получения письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации 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 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 органа о возобновлении размещения Облигаций (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» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

В случае, если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Информация о начале размещения Облигаций раскрывается путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о начале размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Информация о принятом Эмитентом решении о размере процента (купона) по первому и второму купонным периодам раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» 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 об определении размера процента (купона) по Облигациям по первому и второму купонным периодам:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

До опубликования такой информации в ленте новостей Эмитент обязан уведомить ФБ ММВБ о намерении раскрыть такую информацию и о ее содержании.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного настоящим Сертификатом, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

5. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в следующие сроки 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, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

и

б) опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru в течение 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, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

6. Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций:

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по требованию их владельцев:

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 на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей порядок приобретения Облигаций, а также иные существенные условия приобретения, в том числе период предъявления Уведомлений, дату приобретения, цену приобретения и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций, 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 приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (десяти) дней.

При этом указанная информация раскрывается Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) (до начала периода предъявления уведомлений о намерении продать Облигации).

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

7. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

После принятия решения о величине процентной ставки (ставок) по какому-либо купонному периоду (периодам), размер (порядок определения) которых не был установлен до даты начала размещения ($i=3,4,5,6$), Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в срок не позднее, чем за 5 календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода и 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 об определении размера процента (купона) по Облигациям по соответствующему купонному периоду (периодам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 6 (шесть) дней до даты окончания купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) ($i=3,4,5,6$).

По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций 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 по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

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 (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.rmb.ru в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети «Интернет» – www.rmb.ru

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

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

Эмитент обеспечит доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул.Пречистенка, д.36, стр.1, а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент предоставит копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска обязуется обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска, отсутствует.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, не указываются.



Русский
Международный
Банк

ПРИКАЗ № 40

«15» марта 2007 года

г. Москва

Об Учетной политике Банка

В связи с реорганизацией Банка утвердить Учетную политику Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество.

Приказ довести до сведения заинтересованных лиц.

И.о. Председателя Правления

В.П. Кирсанов



Русский
Международный
Банк

Утверждено И.О. Председателя Правления
КБ «РМБ» ЗАО
Приказ № 40 от «15» марта 2007 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Коммерческого Банка
«РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
закрытое акционерное общество

Учетная политика Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее по тексту «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления и Совета директоров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика Банка, основывается на "Положении о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" № 205-П от 05.12.2002 с учетом дополнений и изменений (далее — Правила бухгалтерского учета), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения операций по счетам.

Учетная политика Банка в целях налогообложения описана в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий или видов его деятельности;
- кассовый метод отражения доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах бухгалтерского учета.

1.2. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций 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, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем кредитной организации и/или коллегиальными органами Банка. Такие документы, согласно Закону "О бухгалтерском учете", должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с Главным бухгалтером).

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства (ОС) учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, определяемой для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из суммы фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных в счет вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

В состав основных средств включается имущество стоимостью более 10000,00 (Десять тысяч) рублей.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным основным средствам, не учитывается в первоначальной стоимости ОС в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода ОС в эксплуатацию.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы (НА) учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, согласно Правилам бухгалтерского учета.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным нематериальным активам, не учитывается в первоначальной стоимости НА в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода НА в эксплуатацию.

2.3.3. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 10000,00 (Десять тысяч) рублей независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным материальным запасам, не учитывается в первоначальной стоимости в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент передачи материалов в эксплуатацию.

2.3.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых предприятий отражается в учете по покупной стоимости акций (фактическим затратам средств на приобретение долей в уставном капитале) после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли).

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовая стоимость при переводе из торгового портфеля). Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы под обесценение и / или резервы на возможные потери в порядке, установленном Банком России (Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 г.).

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене. В качестве рыночной цены признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. При применении этого метода учета ценных бумаг, резерв под обесценение ценных бумаг и резерв на возможные потери не создается.

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля подлежат переоценке. Переоценка осуществляется ежедневно. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежит весь остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете всех операций по этим выпускам.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Операции с валютными ценными бумагами осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

Векселя резидентов РФ, выписанные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа, учитываются в валюте РФ. Векселя, выписанные уполномоченными банками в иностранной валюте и не содержащие оговорки эффективного платежа, учитываются в иностранной валюте.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

- Требования по поставке ценных бумаг, отражаемым в разделе «Г», учитываются:
- по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок),
 - по рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

2.3.5. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства по поставке ценных бумаг, отражаемым в разделе «Г», учитываются:

- по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок),
- по рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами бухгалтерского учета, на основании Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств:

- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи инвентаризируются передаваемые, выкупаемые ценности;
- перед составлением годового отчета - основные средства, нематериальные активы, материальные запасы - по состоянию на 1 ноября,
- финансовые обязательства, денежные средства, дебиторская и кредиторская задолженность - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийного бедствия.
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой отчетности.

Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, находящееся на ответственном хранении и т.п.) - по состоянию на 1 ноября.

Руководство Банка может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17306 "Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей"). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символу 29405 "Другие операционные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам"). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Для кредитных организаций разработан "Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения", утвержденный Руководителем Федеральной архивной службы России 06 октября 2000г., согласованный с Банком России.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным Положением о документообороте. В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное положение о документообороте обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам не позднее следующего рабочего дня. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется с применением Автоматизированной банковской системы "Диасофт 5NT". Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать баланс, ежедневная оборотная ведомость. Остальные документы могут выдаваться на печать по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля операций Банка

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. О произведенной проверке делается запись в бухгалтерском журнале за подписью лиц, проводивших проверку. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов, работники последующего контроля и специалисты Службы внутреннего контроля (СВК) систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и руководителем СВК.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по "кассовому" методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов и получения соответствующих подтверждающих первичных документов (актов, накладных и т.п.).

Неполученные проценты (просроченные либо срок уплаты по которым не наступил) начисляются и отражаются в учете в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998г. № 39-П (с учетом изменений и дополнений).

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится ежемесячно, на основании документов, подтверждающих осуществление соответствующих доходов и расходов в соответствующем месяце. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) — на доходы отчетного периода, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого калькуляционного периода. Калькуляционный период составляет один квартал. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в доверительное управление, текущую аренду, лизинг устанавливается соответствующими договорами и должна согласовываться с выбранным вариантом периодичности формирования финансовых результатов. По договорам на предоставленное банком в аренду имущество - один месяц.

При этом, арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, не зависимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (от 9 октября 2002г. № 199-П), «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (от 03.10.2002г. №2-П), порядком отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов".

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами бухгалтерского учета, Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г.; № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Учет обеспечения (залога, поручительств) ведется на соответствующих внебалансовых счетах в соответствии с Правилами бухгалтерского учета, Положениями Банка России: от 31 августа 1998г. № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Поручительства, предоставленные в обеспечение кредита, учитываются в сумме основного долга и процентов, причитающихся к уплате за весь срок действия договора (если в договоре не установлена иная сумма поручительства). Поручительства, предоставленные по кредитам сроком погашения «до востребования», отражаются по внебалансовому учету в сумме равной сумме основного долга и процентов, рассчитанных исходя из срока один год.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

3.5.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", с последующими изменениями и дополнениями.

3.5.3. Обеспечение операций по межбанковскому кредитованию

Остатки на внебалансовых счетах 91303 и 91401 по учету обеспечения размещенных или привлеченных средств в виде ценных бумаг корректируются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

3.5.4 Учет начисленных процентов

Учет начисленных Банком процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществляется за фактическое количество дней, на которые привлечены (размещены) денежные средства, в соответствии с нормами ГК РФ и согласно Положению Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с изменениями и дополнениями. За базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 либо 366. В случае заключения договоров на привлечение (размещение) средств с иностранными контрагентами, за базу начисления процентов принимается количество дней, определенное международной практикой (360 или 365/366).

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах бухгалтерского учета, а также Положении Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П "О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов" (в отношении операций с сертификатами) Бухгалтерский учет операций с выпущенными Банком векселями осуществляется в соответствии с письмом Банка России от 23.02.1995 № 26 «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями» с изменениями и дополнениями, действующим в части, не противоречащей Правилам бухгалтерского учета.

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

3.6.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе ГК РФ, Федеральных законов и Правил. Учет активных операций Банка с векселями осуществляется в соответствии с письмом Банка России от 23.02.1995 № 26 «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями» с изменениями и дополнениями, действующим в части, не противоречащей Правилам бухгалтерского учета.

Согласно Единого Вексельного Закона и статьи 33 Положения «О простом и переводном векселе» векселя могут иметь четыре возможные формулировки сроков платежа:

- 1) на определенный день,
- 2) во столько-то времени от составления,
- 3) во столько-то времени от предъявления,
- 4) по предъявлении.

Учет векселей по срокам осуществляется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

При продаже векселей по предпоставке в день подписания акта приема-передачи осуществляется списание балансовых сумм со счетов по учету учтенных векселей 512-519 и отражение требования по приходу денежных средств на балансовом счете 47408. Возникающий на момент предпоставки доход или убыток отражается на счетах 61302(61402) «доходы (расходы), будущих периодов по ценным бумагам». В день перечисления контрагентом денежных средств согласно условиям договора, возникший доход либо убыток списывается со счетов 61302(61402) «доходы (расходы), будущих периодов по ценным бумагам» на счета 70102 (70204) «доходы (расходы) по ценным бумагам».

Операции мены/новации векселей осуществляются путем списания с баланса стоимости обмениваемой ценной бумаги и постановки на баланс принимаемой взамен ценной бумаги посредством прямой корреспонденции между счетами учета вложений в ценные бумаги, или с использованием балансовых счетов 47407/47408

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997г. № 55 "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг" с последующими изменениями и дополнениями. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы «Г», а при наступлении первой по срокам даты расчетов по сделке или перехода прав на ценные бумаги переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407-47408).

Сделки купли-продажи учтенных векселей с поставкой в день заключения сделки отражаются, как и срочные сделки, с использованием балансовых счетов №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям». Внебалансовый учет при этом не ведется.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

3.6.3. Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 «Операции с ценными бумагами» в следующем порядке:

а) Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на балансовых счетах № 50104-50110, № 50605-50608.

В торговый портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

- котируемые ценные бумаги (п.3.1.1 Приложения 11 Правил), приобретенные с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка №№ 50104-50110, 50605-50608. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

- котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

- котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 50115, 50613. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

б) Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

Некотируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах № 502 «Некотируемые долговые обязательства», № 507 «Некотируемые акции».

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах № 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования», № 508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования».

Аналитический учет выбывающих (реализованных) ценных бумаг ведется по методу ЛИФО – по себестоимости последних по времени приобретения.

в) В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах №№ 60101, 60102, 60103, 60104.

Аналитический учет выбывающих (реализованных) ценных бумаг ведется по методу средней себестоимости.

г) Зачисление ценных бумаг в торговый либо инвестиционный портфель и перемещение из одного портфеля в другой, осуществляется на основании письменного распоряжения руководителя подразделения (либо лица, его замещающего), курирующего операции по совершению сделок с ценными бумагами.

Перемещение ценных бумаг по счетам учета котируемых/некотируемых бумаг инвестиционного портфеля осуществляется в случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой либо начинает удовлетворять критериям котируемой.

3.6.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах №№ 61203 «Реализация (выбытие) ценных бумаг».

Метод оценки себестоимости реализованных и выбывших ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

Реализация котируемых ценных бумаг, находящихся в инвестиционном портфеле может осуществляться без перевода их в торговый портфель

3.6.5. Бухгалтерский учет доходов по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете № 504 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам».

Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете N 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете N 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении". Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении.

3.6.6. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг учитываются на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг». Налог на добавленную стоимость относится на балансовый счет 60310 в момент приема и реализации ценной бумаги и не учитывается на балансовом счете 50905. Затраты, связанные с реализацией ЦБ отражаются непосредственно по дебету счета 61203 «Реализация (выбытие) ценных бумаг».

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценка валютных счетов и статей баланса в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России на выходной (праздничный) день, отражается оборотами в соответствующий выходной (праздничный) день. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке, установлен Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях». Результаты переоценки счетов Главы А. «Балансовые счета» отражаются в учете на непарных балансовых счетах 61306 (положительные курсовые разницы) и 61406 (отрицательные курсовые разницы). На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (виды валют, наличные и срочные сделки, филиалы и т.п.).

Балансовый счет 61306 закрывается ежемесячно на доходы Банка по соответствующим статьям, 61406 — на расходы Банка соответственно.

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг по заключенным сделкам, отражаемым в разделе «Г» «Срочные операции», открываются счета «Нереализованные курсовые разницы» (счета 93801, 96801).

3.7.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе с дорожными чеками) строится на основе Указания Банка России от 11 июня 2004 года № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, на счета 70103 (символ 13101) или 70205 (символ 25101). На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по

признакам, требующимся для управления Банком (операции с наличной валютой, с чеками, операционные кассы и т.п.).

3.7.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997г. № 55 "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации". В Учетной политике по конверсионным операциям разделяются операции по покупке-продаже валюты Банком от своего имени и за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции) и от своего имени по поручению клиента.

В случае покупки-продажи валюты Банком от своего имени и за свой счет методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям". Требования проводятся по дебету счета 47408, обязательства - по кредиту счета 47407.

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным сделкам, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах. Курсовая разница, возникающая при проведении операции по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, отражается по лицевым счетам реализованных курсовых разниц по конверсионным операциям балансовых счетов 61306 (61406).

В случае покупки-продажи валюты Банком от своего имени по поручению клиента используются парные счета 47405-47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

А. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда дата заключения сделки совпадает с датой расчетов по сделке (сделки "ТОО"- сегодня), отражается только на балансовых счетах 47407-47408 по лицевым счетам «Дебиторы по конверсионным сделкам и срочным операциям», «Кредиторы по конверсионным сделкам и срочным операциям», либо проводится непосредственно по счетам клиента.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда расчеты по сделке осуществляются не позднее второго рабочего дня после даты ее заключения (сделки "ТОМ", "SPOT") отражается при заключении на соответствующих счетах Главы Г «Срочные операции» раздела "Наличные сделки" (счета первого порядка 930 и 960), где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

В. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда расчеты по сделке осуществляются не ранее третьего рабочего дня после даты ее заключения (срочные сделки), отражается при заключении на соответствующих счетах Главы Г. «Срочные операции» раздела "Срочные сделки" (счета первого порядка 933 и 963), где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407-47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком от своего имени по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают открытую валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Для отражения этих операций используются парные балансовые счета 47405-47406, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Д. Учетная политика в отношении операций, связанных с переводом и зачислением иностранной валюты, отличной от валюты счета, строится в полном соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России, регулирующих выполнение этих операций. При этом средства в иностранной валюте, в которой открыт валютный счет клиента, конвертируются в валюту, в которой будет осуществлен перевод. Аналогично поступающие средства в иностранной валюте конвертируются в валюту, в которой открыт валютный счет клиента банка.

При отражении в балансе Банка конверсионной сделки с разными датами валютирования валют, реализованная курсовая разница на счетах 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте

– положительные разницы» либо 61406 ««Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» отражается по первой дате валютирования.

3.8. Учет основных средств Банка

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Порядок начисления амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию с 01.01.2002г.: Банк начисляет амортизацию линейным способом исходя из сроков полезного использования объектов основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений и дополнений.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г., амортизация начисляется линейным способом по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР 22.10.1990 г. № 1072.

При реализации (списании) основных средств Банк руководствуется п. 10 Приложения № 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Учетная политика в отношении учета расходов по текущему ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

3.9. Учет аренды имущества и финансовой аренды (лизинга)

Порядок учета аренды основных средств и финансовой аренды (лизинга) регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

3.10. Нематериальные активы

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии, использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами и другими документами, полученными от поставщиков.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, в соответствии с действующим законодательством, Банк устанавливает нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка, если он оговорен в учредительных документах). Таким образом, норма амортизационных отчислений составляет в этом случае 10% в год.

3.11. Учет доходов и расходов Банка

3.11.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 701 "Доходы", включаются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты (счет 70101);
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет 70102)
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой (счет 70103);
- дивиденды полученные (счет 70104);
- доходы по организациям Банка (счет 70105);
- штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106);
- другие доходы (счет 70107).

Кроме того, на счете 70107 учитываются положительные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

3.11.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 702 "Расходы", включаются:

- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201);
- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70203);
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203);
- расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204);
- расходы по операциям с иностранной валютой (счет 70205);
- расходы на содержание аппарата управления (счет 70206);
- расходы по организациям Банка (счет 70207);
- штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208);
- другие расходы (счет 70209).

Кроме того, на счете 70209 учитываются отрицательные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

3.12. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 к Правилам бухгалтерского учета, раздел "Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения".

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль или убыток Банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года.

Периодичность определения финансовых результатов — ежеквартальная.

3.13. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.13.1. Распределение прибыли

В течение года использование прибыли происходит только в результате отчислений обязательных платежей в бюджет.

Решение о распределении прибыли принимается Годовым общим собранием акционеров, которое проводится в сроки, установленные Уставом Банка.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

3.13.2. Создание и использование фондов Банка.

Резервный фонд создается в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Фонд используется по строго целевому назначению. Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров.

Согласно Уставу по решению Общего собрания акционеров Банк в праве формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

3.14. Учет материальных ценностей

Учет материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Материальные запасы относятся на расходы ежемесячно, не позднее последнего числа месяца, на основании актов, составленных постоянно действующей комиссией и утвержденных руководителем кредитной организации.

3.15. Учет уставного капитала

Аналитический учет уставного капитала осуществляется в разрезе лицевых счетов акционеров Банка в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета.

3.16. Учет операций доверительного управления.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций по доверительному управлению (далее – ДУ) ведется обособленно на счетах главы Б «Счета доверительного управления» Правил бухгалтерского учета. Баланс формируется по каждому индивидуальному договору ДУ и по каждому общему фонду банковского управления и на основании данных балансов составляется ежедневный сводный баланс по ДУ в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 № 63.

Для проведения расчетов в рублях по доверительному управлению Банк открывает отдельный лицевой счет в Отделении № 1 МГТУ Банка России. Для проведения расчетов по доверительному управлению в иностранной валюте Банк в других уполномоченных банках.

Синтетический и аналитический учет по счетам ДУ ведется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

3.17. Учет операций по привлечению средств

Бухгалтерский учет операций банка по привлечению средств ведется в соответствии с нормативными актами Банка России: Правилам бухгалтерского учета и Положением №39-П от 26.06.98г.

3.18. Учет операций с дополнительным офисом

Порядок расчетов с дополнительным офисом, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительным офисом, а также порядок контроля за указанными операциями осуществляется в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета и Положением о дополнительном офисе.

Дополнительный офис производит все расчеты через головную организацию Банка, в том числе через корреспондентские счета Банка. Дополнительный офис работает в АБС Банка в режиме он-лайн.

Все операции дополнительного офиса отражаются в ежедневном балансе Банка. Отдельного баланса по дополнительному офису не составляется.

3.19. Формирование резервов по операциям Банка

Формирование и списание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери производится в соответствии с Положениями Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 и № 283-П «Положение о формировании кредитными организациями резерва на возможные потери» от 20.03.2006г.

Формирование, регулирование и отражение резерва на балансовых счетах осуществляется на основании профессионального суждения по одной из пяти категорий качества / группы риска.

3. 20. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Учет операций, совершаемых с использованием платежных карт, ведется в соответствии с Положением «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П от 24 декабря 2004г.

4. ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ ОТЧЕТ

4.1. Порядок и срок составления годового отчета.

На основании Указания Банка России от 17.12.04г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» устанавливается следующий порядок составления годового отчета.

4.1.1. 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 (далее - нового года), 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

4.1.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с пунктом 4.2 настоящего документа.

4.1.3. Порядок подготовки и составления Годового бухгалтерского отчета определяется в соответствии с Указанием Банка России №1530-У.

4.1.4. Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

4.1.5. Годовой бухгалтерский отчет после проверки аудиторской организацией утверждается общим собранием акционеров в сроки, установленные Уставом банка.

4.1.6. В состав годового бухгалтерского отчета банка включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (далее - годовой бухгалтерский баланс), составленный в соответствии с приложением 8 к Правилам бухгалтерского учета, и в порядке, им установленном. Годовой бухгалтерский баланс является основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату. Расхождения между соответствующими показателями годового бухгалтерского баланса и других форм годовой отчетности не допускаются.

- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в соответствии с формой, приведенной в приложении 4 к Правилам бухгалтерского учета,.

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая в соответствии с пунктом 2 настоящих изменений по форме приложения 14 к Правилам бухгалтерского учета,

- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

- Пояснительная записка.

4.1.7. Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 48, ст. 5369; 1998, N 30, ст. 3619; 2002, N 13, ст. 1179).

4.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

4.2.1. В целях составления годового отчета событием после отчетной даты 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.

Критерий существенности для всех событий после отчетной даты, за исключением начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, устанавливается в размере 1% от капитала (собственных средств) банка по состоянию на 01 января нового года. Начисления и изменения налогов и сборов за отчетный год учитываются как события после отчетной даты в полном объеме независимо от суммы.

4.2.2. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.2.3. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, в частности, могут быть отнесены:

- 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 кредитной организации 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;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

4.2.4. События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах N 70302 "Прибыль предшествующих лет", N 70402 "Убытки предшествующих лет", N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет". При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов;

обязательств и требований по прочим операциям (счет N 47422 "Обязательства по прочим операциям", счет N 47423 "Требования по прочим операциям"), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счет N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", счет N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами");

расчетов с филиалами.

4.2.5. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III Правил бухгалтерского учета.

4.2.6. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах 70301 «Прибыль отчетного года», 70401 «Убытки отчетного года», подлежат переносу на счета 70302 «Прибыль предшествующих лет», 70402 «Убытки предшествующих лет». Остатки, отраженные на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года», подлежат переносу на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». Перенос осуществляется в разрезе соответствующих лицевых счетов.

4.3. Реформация баланса.

4.3.1. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

4.3.2. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

4.3.3. При проведении реформации:

- Сумма распределяемой прибыли отражается на отдельном лицевом счете «Использование прибыли» БС 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»,

- Суммы налогов, уплачиваемых за счет прибыли и отнесенные на отдельные лицевые счета БС 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» подлежат переносу на лицевой счет «Использование прибыли»,

- Остаток лицевого счета «Использование прибыли» списывается в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом БС 70302 «Прибыль предшествующих лет».

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В процессе осуществления своей деятельности на территории Российской Федерации банк руководствуется Налоговым Кодексом и принятыми в соответствии с ним федеральными законами о налогах и сборах, законами и иными нормативными правовыми актами о налогах и сборах субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления о местных налогах и (или) сборах, правила и нормы международных договоров Российской Федерации, которые устанавливают обязанности по удержанию и уплате налогов и сборов.

Исполнение обязанностей налогоплательщика по признанию объектов налогообложения, определению налоговой базы и исчислению сумм налогов, соблюдению порядка и сроков удержания и уплаты налогов в бюджет, сдачи налоговых деклараций в уполномоченные государственные органы осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства в области налогообложения.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, на налогоплательщика возложена обязанность или предоставлено право выбора вариантов применения отдельных принципов налогообложения.

Настоящая учетная политика раскрывает особенности организации системы налогового учета, а также правила и способы, применяемые в процессе налогообложения, принятые банком: 1. на основании самостоятельного выбора таких способов, предусмотренного налоговым законодательством; 2. в целях детализации и конкретизации отдельных правил налогового учета, в связи с отсутствием четких определений в актах законодательства о налогах и сборах.

Все применяемые на основании настоящей учетной политики методы, показатели, принципы разработаны:

1. не в противоречие действующему налоговому законодательству.
2. с учетом статьи 3 Налогового Кодекса РФ, согласно которой все неясности и противоречия налогового законодательства трактуются в пользу налогоплательщика.
3. на основании профессионального экономически, юридически обоснованного суждения.

Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Понятия, термины, относящиеся к другим отраслям законодательства, используемые в НК РФ, применяются Банком в том значении, в котором они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено статьей 11 Налогового Кодекса.

ІІ. АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

ІІ.І. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА (СТ. 313 НК РФ)

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций в банке разработана система налогового учета, которая устанавливает:

1. Организацию работы в части налогового учета;
2. Состав, форму, способы формирования аналитических регистров налогового учета;
3. Организацию документооборота, порядок хранения документов налоговой отчетности и регистров налогового учета.

1. Налоговый учет осуществляется Управлением налогообложения банка. Для обобщения информации в целях формирования налоговой базы разработан рабочий план счетов налогового учета. План счетов состоит из аналитических и синтетических счетов. На аналитических счетах отражаются данные соответствующих аналитических регистров налогового учета. На синтетических счетах осуществляется группировка данных аналитических счетов.

Все доходы (расходы) по осуществляемым в банке операциям, признаваемые в целях налогообложения, систематизируются в соответствующие аналитические регистры налогового

учета и по мере признания в целях налогообложения отражаются на установленных для них аналитических счетах налогового учета в хронологическом порядке.

В случае если банк начинает осуществлять новые виды деятельности, Управление налогообложения на основе проведенного анализа определяет аналитические счета из рабочего плана счетов для отражения в налоговом учете доходов (расходов) по новым видам деятельности.

Доходы и расходы, не признаваемые в соответствии с действующим налоговым законодательством в целях налогообложения, не подлежат отражению на аналитических счетах налогового учета.

2. Формы регистров налогового учета, порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов.

Для обобщения информации о доходах (расходах), содержащейся в первичных документах, используются аналитические регистры налогового учета.

В случае если доход (расход) по отдельным операциям отражается в бухгалтерском учете по периодам, суммам, видам аналогично порядку отражения в налоговом учете в качестве аналитических регистров используются аналитические регистры бухгалтерского учета (выписки по счетам), которые содержат все необходимые реквизиты.

Доходы (расходы), признание которых в целях налогового учета не соответствует порядку отражения в бухгалтерском учете по виду, периоду, суммам, группируются в специально разработанных аналитических регистрах налогового учета, содержащих все необходимые реквизиты для определения налоговой базы.

Разработка формы регистров для отражения в целях налогового учета доходов (расходов) производится Управлением налогообложения на основании полученной первичной информации от подразделений банка об объектах налогообложения.

Наименование и нумерация аналитических регистров соответствует наименованиям и номерам аналитических счетов рабочего плана счетов налогового учета.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для:

1. группировки доходов (расходов) в соответствии с разработанным планом счетов налогового учета;
2. определения размера дохода (расхода), относящегося к отчетному периоду;
3. непрерывного отражения в хронологическом порядке доходов (расходов), данные о которых содержатся в принятых к учету первичных документах.

Формы аналитических регистров налогового учета установлены в Приложении №1 к учетной политике организации для целей налогообложения.

3. В целях упорядочивания документооборота в рамках налогового учета разработаны:

- 1) Порядок информирования ответственных сотрудников Управления налогообложения о новых операциях банка, приводящих к возникновению новых видов доходов (расходов) для проведения анализа с целью определения принципа и порядка их отражения в целях налогообложения.
- 2) Порядок информирования Управлением налогообложения заинтересованных подразделений об изменениях в налоговом законодательстве.
- 3) График предоставления аналитических регистров налогового учета за отчетный период ответственными за их заполнение лицами.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

II. II. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

1. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (ст.170 НКРФ)

Объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость согласно ст.146 Налогового кодекса является реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога.

Момент определения налоговой базы согласно ст.167 Налогового кодекса является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

При определении налоговой базы выручка от реализации услуг, передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов банка, связанных с расчетами по оплате указанных услуг, имущественных прав, полученных банком в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

При определении налоговой базы выручка налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации соответственно на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), имущественных прав, установленному статьей 167 Налогового Кодекса.

Порядок уплаты налога на добавленную стоимость производится в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Кодекса, согласно которому перечисление налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению производится по мере получения оплаты.

Все суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), по мере их оплаты относятся на расходы банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

Все суммы налога на добавленную стоимость, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, подлежат уплате в бюджет.

Осуществление банками банковских операций, предусмотренных п.3 ст.149 Налогового кодекса и ст. 5 Закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» не подлежат налогообложению:

привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;

размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;

открытие и ведение банковских (расчетных, текущих, ссудных счетов, счетов, служащих для расчетов по банковским картам и т.п.) счетов организаций и физических лиц,

В рамках ведения счетов банк оказывает следующие услуги: непосредственно услуги по ведению счетов, услуги по выдаче выписок по данным счетам, снятию копий (дубликатов) с выписок по счетам, выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов, выдаче справок о наличии средств на счетах и выдача других документов, связанных с обслуживанием счета и т.п.;

операции, связанные с обслуживанием банковских карт, а также

осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

кассовое обслуживание организаций и физических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками следующих операций:

выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент-банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем; услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.

2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Для учета доходов и расходов при исчислении налогооблагаемой прибыли применяется метод начисления. При этом методе доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Отчетным периодом устанавливается квартал. Ежемесячные авансовые платежи исчисляются в порядке, предусмотренном статьей 286 Главы 25 Налогового Кодекса РФ.

Все доходы подразделяются на доходы от реализации и внереализационные в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

Все расходы подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

При наличии равных оснований для отнесения к нескольким группам расходов принимаются во внимание акты законодательства о бухгалтерском учете и налогообложении, в том числе регламентирующие банковскую деятельность, другие источники информации, позволяющие установить экономический смысл финансовых результатов, возникающих в результате осуществления деятельности.

В случае одновременного возникновения доходов, расходов, относящихся к нескольким отчетным периодам, признание их для целей налогообложения осуществляется путем распределения по нескольким отчетным периодам в пропорциях, определенных исходя из условий заключенных договоров, экономической сущности данных доходов (расходов).

2.1. Материальные расходы

Материальными расходами признаются расходы на приобретение материалов и другого имущества, используемого при оказании услуг.

При определении стоимости материалов, списываемых на расходы, применяется метод оценки по стоимости единицы запасов.

Моментом отнесения на расходы признается дата составления внутреннего акта о передаче в эксплуатацию материалов со склада.

2.2. Налоговый учет расходов по амортизируемому имуществу (ст. 256-259 НК РФ)

Амортизируемым признается имущество, объекты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности:

1. находящиеся в собственности Банка (если иное не предусмотрено 25 Главой НК);
2. используемые для извлечения дохода;
3. имеющие срок полезного использования более 12 месяцев;
4. имеющие первоначальную стоимость свыше 10 тысяч рублей.

5. капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя, но не возмещаемые им. Капитальные вложения амортизируются в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством РФ,

Первоначальная стоимость определяется без учета налога на добавленную стоимость, который относится на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, в момент передачи амортизируемого имущества в эксплуатацию.

При отнесении на расходы стоимости амортизируемого имущества путем начисления амортизации используется линейный метод.

2.2.1. Налоговый учет основных средств

Срок полезного использования объектов основных средств определяется на основании Классификатора от 01.01.2002г., утвержденного Правительством РФ

Срок полезного использования по приобретенным объектам основных средств, бывшим в эксплуатации, уменьшается на количество лет "эксплуатации" данного имущества предыдущими собственниками. Если срок фактического использования данного основного средства окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, срок полезного использования устанавливается с учетом требований техники безопасности и других факторов.

В отношении отдельных объектов основных средств в состав расходов отчетного (налогового) периода могут быть включены не более 10% первоначальной стоимости этих основных средств и(или) не более 10% расходов понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Отнесение этих сумм на расходы в целях налогообложения производится в месяце, следующем за вводом в эксплуатацию нового основного средства или основного средства после достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения.

Принятие решения, о применении данного порядка к конкретному объекту ОС находится в компетенции главного бухгалтера банка.

Не подлежит амортизации имущество, указанное в п.2, п. 3 статьи 256 Главы 25 НК РФ.

Не являются амортизируемым имуществом основные средства стоимостью менее 10

тысяч рублей. Стоимость такого имущества включается в состав расходов в полной сумме по мере его ввода в эксплуатацию.

2.2.2. Налоговый учет нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, при соответствии вышеуказанным критериям отнесения объектов к амортизируемому имуществу.

Срок полезного использования объекта нематериальных активов производится в следующем порядке:

1. исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства,
2. исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.
3. 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).

Амортизация не начисляется:

- При оплате за приобретенные исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, путем перечисления периодических платежей в течение срока действия договора. В этом случае расходы за отчетный период на приобретение прав формируются исходя из рассчитанных в соответствии с условиями договоров сумм периодических платежей.

- При приобретении исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных, срок использования которых не определен договором. В этом случае их стоимость относится на расходы в момент введения объекта в эксплуатацию.

2.2.3. Налоговый учет объектов интеллектуальной собственности, не признаваемых нематериальными активами

В случае если на программы для ЭВМ, базы данных и другие объекты интеллектуальной собственности, приобретенные в целях производственного назначения, получены неисключительные права на использование, расходы на их приобретение отражаются в налоговом учете в следующем порядке.

По договорам, в которых указано, что права получены на определенный срок стоимость программы для ЭВМ, баз данных и других объектов интеллектуальной собственности относится на расходы в течение срока использования данных объектов, установленных договорами.

Отнесение на расходы производится одновременно при вводе в эксплуатацию программ для ЭВМ, баз данных и других объектов интеллектуальной собственности, если договором (другими первичными документами) не установлен конкретный срок их использования.

При оплате за приобретенные неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, путем перечисления периодических платежей в течение срока действия договора, расходы за отчетный период на приобретение прав формируются исходя из установленных в соответствии с условиями договоров сумм периодических платежей.

2.3. Налоги, относимые на себестоимость (ст.264 ПК РФ)

Налоги, включаемые в состав расходов в соответствии с законодательством о налогах и сборах, принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль в том периоде, за который предоставляются расчеты (декларации).

НДС уплаченный, относящийся к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу, также уменьшает налогооблагаемую прибыль при условии наличия подтверждающих документов и после фактически произведенной оплаты, но не ранее отнесения самого расхода, к которому относится уплаченный НДС, на уменьшение налогооблагаемой базы.

2.4. Расходы, подлежащие нормированию (ст.264 НК РФ)

К нормируемым расходам относятся:

- Затраты на представительские цели,
- Расходы на командировки,
- Расходы на рекламу,
- Расходы на страхование сотрудников,
- Расходы на оплату нотариального тарифа,

Банк при осуществлении вышеперечисленных расходов в целях налогообложения принимает их в размере, рассчитанном в соответствии с законодательно установленными нормами.

Порядок расчета величины данных расходов, учитываемых в составе расходов, уменьшающих сумму доходов, отражается в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.

2.5. Штрафы (ст.250, ст.265 НК РФ)

Штрафы, пени и (или) иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, а также суммы возмещения убытков (ущерба) признаются в целях налогообложения в следующем порядке:

1. При наступлении обстоятельств, в соответствии с которыми, согласно условиям договоров, возникает ответственность в виде штрафных санкций. Датой признания штрафов в этом случае будет являться дата наступления таких обстоятельств.
2. По мере признания должником штрафа при отсутствии возможности однозначно классифицировать обстоятельства, в соответствии с которыми, согласно условиям договоров, возникает ответственность в виде штрафных санкций. Датой признания штрафов в этом случае будет являться дата признания должником штрафов.
3. При наличии решения суда, вступившего в законную силу, об уплате должником штрафов.

2.6. Процентные доходы (ст.250 НК РФ)

К процентным доходам банка относятся доходы, полученные от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов, в том числе по учтенным банком векселям.

По заключенным договорам о размещении денежных средств размер процентной ставки в целях налогообложения принимается в соответствии с возможностью 20% отклонения от среднего уровня ставок по средствам, предоставленным банком в том же квартале на сопоставимых условиях.

Процентная ставка может быть установлена с учетом предоставления скидки (предусмотренной п.19.1 статьи 265 Главы 25 НК РФ) заемщику в случае, если в связи с выполнением заемщиком определенных условий согласно заключенным договорам, банк имеет дополнительные выгоды. Например, организация в течение длительного времени кредитруется в банке. Решение о предоставлении скидки, обоснование предоставления скидки, размер скидки и другие условия ее предоставления и отражаются в протоколах соответствующих комитетов банка.

В соответствии с методом начислений при расчете налогооблагаемой базы в состав доходов включаются проценты в размере, принимаемом для целей налогообложения, начисляемые за период фактического времени предоставления заемных средств.

В случае если средства предоставлены на срок, превышающий 1 календарный месяц, проценты, независимо от фактической уплаты, начисляются в следующем порядке:

- за месяц, в котором предоставлены заемные средства: начиная со следующего дня после предоставления заемных средств по последний день месяца,
- за полные месяцы предоставления заемных средств: с 1-го числа каждого месяца по последний календарный день месяца,
- за месяц, в котором возвращены заемные средства: с 1 числа текущего месяца до даты погашения заемных средств.

1 Процентные доходы по векселям

Доход по учтенным банком векселям определяется в следующем порядке:

1. Доход по учтенным векселям за отчетный период рассчитывается в соответствии с установленной процентной ставкой (процентом в виде дисконта).
2. Датой начала начисления процентов является день, следующий за датой приобретения векселя.
3. Расчетный срок обращения векселя определяется:
 - по векселям со сроком "по предъявлении" процент (дисконт) рассчитывается исходя из срока обращения 365 (366) дней (п. 34 Положения о переводном и простом векселе);
 - по векселям со сроком платежа "во столько-то времени от предъявления" начисление процентов (дисконта) начинается со дня составления векселя и заканчивается в момент предъявления векселя для проставления датированной отметки о предъявлении, но не позднее чем в момент истечения срока, установленного ст. 23 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного Постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа

1937 г. N 104/1341 (п. 19 Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 04.12.2000 N33/14);

- по векселям, имеющим оговорку "по предъявлении, но не ранее", в соответствии с п. 19 Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 04.12.2000 N 33/14

а) начисление процентов (дисконта) производится с даты, указанной в оговорке, до даты погашения при наличии прямой оговорки о дате начала начисления процентов (дисконта).

При отсутствии такой прямой оговорки, процент (дисконт) начисляется с даты, указанной как "по предъявлении, но не ранее" до даты погашения. При этом течение срока (один год) для начисления процентов (дисконта) начинается с даты "по предъявлении, но не ранее".

б) Для расчета размера дисконта, подлежащего начислению за отчетный месяц, предполагаемый срок обращения, равен периоду 365 дней со дня начала начисления дисконта, определенного в соответствии с п. а) плюс срок от дня начала начисления дисконта до минимальной даты предъявления векселя к платежу.

При приобретении учтенных векселей на вторичном рынке дата начала начисления процентов (дисконта) определяется как день, следующий за днем перехода права собственности на вексель.

2.7. Процентные расходы (ст.265, ст.269 НК РФ)

К расходам банка относятся расходы, уплаченные по привлеченным денежным средствам в виде кредитов, займов, банковским вкладам, банковским счетам независимо от формы их оформления, в том числе по выпущенным банком собственным векселям.

По заключенным договорам о привлечении денежных средств размер установленной эмитентом (ссудодателем) доходности в виде процентов принимается в целях налогообложения в соответствии с возможностью 20 % отклонения от среднего уровня процентов по долговым обязательствам банка, полученным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При заключении договоров в случае отсутствия долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, размер процентной ставки, принимаемый в целях налогообложения, учитывается в пределах учетной ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза - по долговым обязательствам в рублях, равной 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Процентная ставка может включать в себя премию (предусмотренную п.19.1 статьи 265 Главы 25 НК РФ) в случае, если в связи с выполнением займодавцем (вкладчиком) определенных условий согласно заключенным договорам, банк имеет дополнительные выгоды. Например, одновременно с заключением договора банковского вклада физическое лицо заключает договор брокерского обслуживания в банке и т.п. Решение о предоставлении премии, обоснование предоставления премии, размер премии и другие условия ее предоставления и отражаются в протоколах соответствующих комитетов банка.

В соответствии с методом начислений при расчете налогооблагаемой базы в состав расходов включаются проценты в размере, принимаемом для целей налогообложения, начисляемые за период фактического времени пользования заемными средствами. В случае если средства привлечены на срок, превышающий 1 календарный месяц, проценты, независимо от фактической уплаты начисляются в следующем порядке:

- за месяц, в котором получено долговое обязательство: начиная со следующего дня после получения долгового обязательства по последний день месяца,
- за полные месяцы пользования заемными средствами: с 1-го числа каждого месяца по последний календарный день месяца,
- за месяц, в котором погашено обязательство: с 1 числа текущего месяца до даты погашения долгового обязательства.

По собственным векселям при расчете расхода в виде процентов (дисконта) срок обращения, дата начала и окончания начисления процентов (дисконта) определяется в порядке, аналогичном определению этого показателя при расчете дохода в виде процентов (дисконта) по учтенным банком векселям.

2.8. Порядок определения сопоставимых условий.

Для расчета среднего уровня процентов группируются долговые обязательства, выданные (привлеченные) на сопоставимых условиях. Сопоставимыми считаются условия размещения, соответствующие друг другу по валюте, сроку, сумме, обеспечению, категориям кредиторов и другим критериям.

Для определения сопоставимости в рамках принятых критериев применяется порядок, утвержденный внутренними положениями, регламентирующими политику ценообразования в области привлечения и размещения ресурсов.

Для признания ценных бумаг аналогичными должны быть установлена их сопоставимость по виду ценной бумаги, условиям обращения, виду дохода, категориям эмитентов ценной бумаги. Для определения сопоставимости в рамках принятых критериев применяется порядок, соответствующий утвержденным банком внутренним Положениям, регламентирующим политику ценообразования в области операций с ценными бумагами.

2.9. Особенности налогообложения сделок с финансовыми инструментами срочных сделок

Критерии отнесения сделок к операциям с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой

В целях налогообложения сделки относятся к операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при соответствии их следующим критериям:

1. Условиями договора (соглашения) предусмотрено исполнение обеими сторонами установленных обязательств на срочных условиях.
2. Исполнение обязательств осуществляется обеими сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

В целях налогообложения сделки относятся к операциям на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения при соответствии их следующим критериям:

1. Условиями договора (соглашения) предусмотрено исполнение одной стороной установленных обязательств на срочных условиях;
2. Исполнение обязательств одной стороной сделки осуществляется не позднее третьего рабочего дня после дня ее заключения, после чего возникает требование у исполнившей свое обязательство стороны к исполнению обязательств другой стороной.

Отнесение сделок с ФИСС к поставочным или расчетным

Классифицирование сделки в качестве поставочной или расчетной сделки с ФИСС производится на момент заключения сделки, исходя из предусмотренных в договоре (контракте) условий исполнения прав и обязанностей по данной сделке с ФИСС.

Переоценка сделок с ФИСС

1. Фьючерсные контракты – переоценке подлежат суммы вариационной маржи, которые в течение срока действия контракта организатор торговли зачисляет(списывает) на счет(со счета)владельца фьючерсного контракта (или на брокерский счет владельца контракта, если сделки совершаются через брокера)

2. Опционы –

По поставочным внебиржевым опционам у каждой из сторон имеются и требования, и обязательства, которые совпадают по сумме на каждую отчетную дату, следовательно, итоговая переоценка равна 0.

По беспоставочным(расчетным)внебиржевым опционам переоценка осуществляется в случае, если банку, как владельцу беспоставочного опциона причитается прибыль. Также в случае, если на отчетную дату складывается убыток, он уменьшает доход по опциону в пределах начисленной в предыдущих отчетных периодах положительной переоценки по данному опциону.

Опционная премия учитывается в целях налогообложения в момент ее выплаты и не подлежит переоценке.

По биржевым опционам, по которым предусмотрены выплаты от переоценки опционов, обращающихся на ОРЦБ, – переоценке подлежат суммы вариационной маржи, которые в течение срока действия организатор торговли зачисляет(списывает) на счет(со счета)банка как владельца опциона (или на брокерский счет владельца контракта, если сделки совершаются через брокера).

При этом большинство опционов, обращающихся на ОРЦБ не предусматривают выплат от переоценки опционной премии или базисного актива, разница выплачивается только в случае исполнения опциона.

3. Форвардные контракты –

Если по форвардному контракту будет поставка базисного актива в физической форме и этот актив не является валютной ценностью, а также если договором не предусмотрено досрочное закрытие форварда путем заключения встречной сделки, то результат не переоценивается и подлежит учету в налогообложении на дату исполнения. Во всех остальных случаях производится переоценка.

4. СВОПы

По поставочным СВОПам переоценка не осуществляется.

По беспоставочным СВОПам переоценка осуществляется в случае, если договором предусмотрено, что одна сторона платит фиксированную ставку, а другая плавающую ставку, или обе стороны платят фиксированные ставки, то переоценку осуществлять нужно.

В случае же, если одна из сторон платит фиксированную ставку, а другая обязуется платить только при наступлении какого-либо события, также если СВОП представляет собой обмен платежами, но у одной стороны есть право отказа от него либо изменения срока пользования СВОПом, то такие сделки не подлежат переоценке.

2.10. Операции с ценными бумагами (ст. 280-281 НК РФ)

В случае если заключенные сделки, предметом которых являются операции с ценными бумагами, не соответствуют критериям, установленным банком для отнесения операций к сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, такие сделки признаются в целях налогообложения операциями с ценными бумагами.

При реализации, ином выбытии ценных бумаг применяется метод списания ЛИФО.

При реализации, ином выбытии векселей применяется метод списания по себестоимости единицы.

Датой признания финансового результата по операциям с ценными бумагами является день передачи ценной бумаги в соответствии с условиями заключенной сделки.

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.

В отчетные периоды, когда банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, не осуществляет дилерскую деятельность, налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, формируется вместе с иными доходами и расходами, определенными в соответствии главой 25 НК РФ. Соответственно, налоговая база по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется налогоплательщиком отдельно.

Долговые процентные (купонные) ценные бумаги.

При реализации (погашении) долговых ценных бумаг налогооблагаемая база рассчитывается в следующем порядке:

Доход, причитающийся к получению в результате заключенной сделки о реализации (погашения) уменьшается на:

1. Цену, уплаченную при приобретении ценных бумаг,
2. Уплаченный продавцу процентный (купонный) доход при приобретении ценных бумаг,
3. Начисленный и учтенный ранее в целях налогообложения процентный (купонный) доход за период нахождения ценных бумаг в собственности банка,
4. Другие расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, оформленные соответствующими документами (например, комиссии за информационные, брокерские услуги).

Определение финансового результата по операциям с ценными бумагами

В целях налогообложения принимается фактический финансовый результат, возникающий при осуществлении операций с ценными бумагами.

В целях налогообложения принимается финансовый результат, скорректированный в соответствии с установленным порядком, возникающий при осуществлении операций с ценными бумагами, если:

1. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации на внебиржевом рынке ЦБ, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, меньше минимальной цены указанной 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.

2. При отклонении фактической цены соответствующей сделки по реализации ЦБ, признанным в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ:

2.1. более чем на 20 процентов в сторону 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,

2.2. более чем на 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены этой ценной бумаги, определяемой в случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам.

Порядок определения расчетной цены по долевым ценным бумагам

Для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию. Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ установлен:

- Приказом Минфина РФ N 10н, ФКЦБ РФ N 03-6/пз от 29.01.2003
- Приказом Минфина РФ N 83н, ФКЦБ РФ N 03-158/пз от 12.09.2003
- Положением Банка России от 10.02.2003 N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"

В соответствии с письмом Банка России от 28.10.96 N 350 чистыми активами признаются активы, свободные от обязательств, что соответствует понятию собственных средств (капитала) применительно к кредитной организации

Также для определения расчетной цены акций может быть привлечен оценщик с тем условием, что в процессе определения расчетной цены им будут использованы методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Для оценки стоимости чистых активов используется бухгалтерская отчетность на конец отчетного периода, предшествующего операции с долевой ценной бумагой.

Порядок определения расчетной цены при реализации долговых ценных бумаг:

В зависимости от конкретных условий заключения сделки, общей рыночной конъюнктуры, складывающейся на момент реализации ценных бумаг, при определении показателя расчетной цены долговых ценных бумаг могут учитываться такие факторы, как заявленная эмитентом доходность, финансовое состояние эмитента, риск неполучения вложенных средств в долговую ценную бумагу в дальнейшем, наличие более доходных вариантов вложения ресурсов, иные факторы, информация о которых может служить основанием для расчета.

2.3. Особенности налогового учета переоценки и суммовых разниц (ст.250, 265 НК РФ)

В налогообложении учитываются курсовые разницы, возникающие от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

Отрицательной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

Не подлежат текущей переоценке ценные бумаги, являющиеся имуществом организации. К таким бумагам относятся приобретенные ценные бумаги, представляющие собой активы организации.

Выпущенные собственные ценные бумаги (в том числе векселя и облигации) не относятся к имуществу, а являются обязательствами, подлежат текущей переоценке в целях налогообложения в установленном порядке и включаются в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Суммы переоценки, отражаемые во внереализационных доходах и расходах Е отчетном (налоговом) периоде, складываются из:

сумм нереализованных положительных и отрицательных курсовых разниц, отражаемых на балансовых счетах 61306 и 61406.

сумм переоценки, учтенных в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.

Суммовые разницы, отражаемые во внереализационных доходах и расходах в отчетном (налоговом) периоде, складываются из:

1. суммовых разниц, учтенных в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.

2. суммовых разниц, отраженных на специальных лицевых счетах балансовых счетов 70107 и 70209 .

Суммовые разницы и переоценка, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах внереализационным доходам (расходам), подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета по мере фактического получения (уплаты) и ежемесячно соответственно.

Суммовые разницы и переоценка, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах доходам от реализации, подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета по мере фактического получения доходов и ежемесячно соответственно.

Переоценка, возникающая по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах расходам, связанным с реализацией, подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета ежемесячно.

Суммовые разницы, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах расходам, связанным с реализацией, по мере фактической уплаты подлежат отражению на специальных лицевых счетах балансовых счетов 70209 в случае возникновения отрицательных суммовых разниц.

2.4. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ)

Банк устанавливает возможность создания по состоянию на конец отчетного (налогового) периода резерва по сомнительным долгам.

Сомнительной задолженностью признается любая дебиторская задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнения работ, оказания услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежными долгами признаются те долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном статьей 266.

2.5. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Процентный (купонный) доход, в том числе выплаты купона эмитентом в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, учитываются при расчете налоговой базы у продавца по первой части РЕПО и не учитываются при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО при выполнении одного из следующих условий:

1. Если в соответствии с договором эти выплаты идут в счет обратного выкупа.

2. Если в соответствии с договором эти выплаты перечисляются покупателем по первой части РЕПО первоначальному продавцу.

В противном случае процентный (купонный) доход, в том числе фактически выплаченный эмитентом в части, приходящейся за время нахождения ценных бумаг на балансе у покупателя ценных бумаг по первой части РЕПО, не учитываются при расчете налоговой базы у продавца по первой части РЕПО и учитываются при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам,

являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО.

Ценные бумаги, проданные по сделкам прямого РЕПО, при их последующей реализации учитываются в налоговом учете, как поступившие на дату исполнения второй части РЕПО и по цене первоначального (фактического) приобретения.

Убытки по сделкам РЕПО

Для продавца по первой части РЕПО положительная разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО, а для покупателя по первой части РЕПО отрицательная разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается расходами в виде процентов по заемным средствам, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272.

То есть, предельная величина процентов, 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.

Расходы по операциям, связанным с закрытием короткой позиции, и затраты, связанные с приобретением и реализацией соответствующих ценных бумаг, определяются в порядке, предусмотренном статьей 280 настоящего Кодекса.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска следующим методом:

выбор очередности закрытия короткой позиции осуществляется налогоплательщиком по стоимости ценных бумаг по конкретной открытой короткой позиции (по стоимости единицы).



Русский
Международный
Банк

ПРИКАЗ № 4

от «09» января 2008 года

г. Москва

Об учетной политике Банка на 2008 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 г. приказываю:

1. Ввести в действие Учетную политику банка на 2008 год (с Приложением).
2. Главному бухгалтеру Федоровой Т.В. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007г. № 302-П, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой.
 - 2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.
 - 2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или в нормативных актах по бухгалтерскому учету.
 - 2.4. Достоверное определение налогооблагаемой базы для расчета с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим налоговым законодательством.
3. Руководителям структурных подразделений банка неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления в Управление бухгалтерского учета и отчетности для формирования отчетов.
4. Ответственность и контроль за организацией бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций и настоящим приказом в целом оставляю за собой.
5. Отменить действие приказа № 40 «Об Учетной политике банка» от 15 марта 2007 года.

Председатель Правления

С.А. Забелин



Русский
Международный
Банк

Утверждено Приказом

№ 4 от «09» января 2008 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

на 2008 год

Коммерческого Банка
«РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
закрытое акционерное общество

Учетная политика Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее по тексту «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления и Совета директоров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика Банка, основывается на "Положении о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" № 302-П от 26.03.2007 (далее — Правила бухгалтерского учета), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения операций по счетам.

Учетная политика Банка в целях налогообложения описана в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий или видов его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления» - 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

-

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций 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, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем кредитной организации и/или коллегиальными органами Банка. Такие документы, согласно Закону "О бухгалтерском учете", должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления Банка по согласованию с Главным бухгалтером).

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства (ОС) учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, определяемой для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из суммы фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных в счет вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

В состав основных средств включается имущество стоимостью более 20000,00 (Двадцать тысяч) рублей.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным основным средствам, не учитывается в первоначальной стоимости ОС в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода ОС в эксплуатацию.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы (НА) учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, согласно Правилам бухгалтерского учета.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным нематериальным активам, не учитывается в первоначальной стоимости НА в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода НА в эксплуатацию.

2.3.3. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 20000,00 (Двадцать тысяч) рублей независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным материальным запасам, не учитывается в первоначальной стоимости в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент передачи материалов в эксплуатацию.

2.3.4. Финансовые вложения

В. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

При приобретении ценные бумаги сторонних эмитентов могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)»

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

1) акции дочерних акционерных обществ;

2) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то ТСС формируется с учетом НКД на дату определения ТСС.

Если ценная бумага обращается на ММВБ, если информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от биржи/дилера/брокера/информационного осведомителя, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения ТСС. При невозможности оперативного получения информации от дилера/брокера/информационного осведомителя о средневзвешенной цене в целях определения ТСС могут использоваться полученные сведения (отчеты) от них за максимально приближенные к отчетным календарные даты..

Если ценная бумага обращается на ММВБ (считается котируемой на активном рынке), но на дату определения ТСС отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках то при отсутствии информации о таковой, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Если ценная бумага не обращается на ММВБ, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то ТСС определяется по последней совершенной сделке или информации о ценах покупки, полученной от основных участников торговли по этой ценной бумаге, в том числе при помощи специализированных информационных систем (Reuters, Bloomberg), посредством Internet и других достоверных источников информации. При этом ответственное подразделение (Управление ценных бумаг) обязано иметь документальное подтверждение сложившейся цены при определении ТСС. В случае приобретения ценных бумаг через брокера (иного профессионального участника РЦБ) в качестве подтверждения средневзвешенной цены может использоваться его отчет за соответствующую дату.

Для ценной бумаги, приобретенной в портфель Банка впервые: если в день приобретения средневзвешенная цена на ММВБ отсутствует, то ТСС – это цена, по которой приобретена данная ценная бумага. Эта цена является ТСС до даты появления информации о средневзвешенной цене на ММВБ.

Для ценной бумаги, купленной при первичном размещении, до момента выхода бумаги на вторичные торги, ТСС - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Г. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или

непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В случае если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ, переоценка (пересчет) производится в течение месяца.

2.3.5. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами бухгалтерского учета, на основании Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств:

- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи инвентаризируются передаваемые, выкупаемые ценности;
- перед составлением годового отчета - основные средства, нематериальные активы, материальные запасы - по состоянию на 1 ноября,
- финансовые обязательства, денежные средства, дебиторская и кредиторская задолженности - по состоянию на 1 декабря года;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийного бедствия.
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой отчетности.

Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, находящееся на ответственном хранении и т.п.) - по состоянию на 1 ноября.

Руководство Банка может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символам: 17303 "Другие доходы, относимые к прочим — от оприходования излишков материальных ценностей" и 17304 «Другие доходы, относимые к прочим — от оприходования излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и

денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостат списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 "Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостат материальных ценностей» и 27303 «Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостат денежной наличности, сумм по имеющим признаки поддельности денежным знакам"). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Для кредитных организаций разработан "Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения", утвержденный Руководителем Федеральной архивной службы России 06 октября 2000г., согласованный с Банком России.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным Положением о документообороте. В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное положение о документообороте обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам не позднее следующего рабочего дня. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевого счета ведется с применением Автоматизированной банковской системы "Диасофт 5NT". Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать баланс, ежедневная оборотная ведомость. Остальные документы могут выдаваться на печать по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля операций Банка

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. О произведенной проверке делается запись в бухгалтерском журнале за подписью лиц, проводивших проверку. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов, работники последующего контроля и специалисты Службы внутреннего контроля (СВК) систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и руководителем СВК.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу "начисления". Этот принцип означает, что 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).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Неопределенность в получении процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов (арендная плата) оценивается на основании оценки соответствующей ссуды, актива (требования).

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к III, IV или V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Иные доходы, размер которых может быть определен в соответствии с условиями договора (иных первичных документов) подлежат начислению в последний рабочий день месяца. Суммы комиссионного вознаграждения подлежат начислению в день, предусмотренный условиями договора (тарифа) для их уплаты.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги. Дата принятия работы, оказания услуги определяется по дате поступления первичного учетного документа в бухгалтерию Банка.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала принимается календарный месяц

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учетной политикой кредитной организации, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года. Прибыль (убыток) определяется как разница между суммами доходов и расходов Банка. Отражение прибыли (убытка) в сводном регистре (форма 0409102 «Отчет о прибылях и убытках») осуществляется ежеквартально.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (от 9 октября 2002г. № 199-П), «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (от 03.10.2002г. №2-П), «О порядке безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (от 01.04.2003 № 222-П), порядком отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов".

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами бухгалтерского учета, Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г.; № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Учет обеспечения (залога, поручительств) ведется на соответствующих внебалансовых счетах в соответствии с Правилами бухгалтерского учета, Положениями Банка России: от 31 августа

1998г. № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Поручительства, предоставленные в обеспечение кредита, учитываются в сумме основного долга и процентов, причитающихся к уплате за весь срок действия договора (если в договоре не установлена иная сумма поручительства). Поручительства, предоставленные по кредитам сроком погашения «до востребования», отражаются по внебалансовому учету в сумме равной сумме основного долга и процентов, рассчитанных исходя из срока один год.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

3.5.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", с последующими изменениями и дополнениями.

3.5.3. Обеспечение операций по межбанковскому кредитованию

Ценные бумаги, переданные в обеспечение привлеченных средств, отражаются на счетах 91411 по балансовой стоимости.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение размещенных средств, учитываются на счетах 91311 в сумме принятого обеспечения.

3.5.4 Учет начисленных процентов

Учет начисленных Банком процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществляется за фактическое количество дней, на которые привлечены (размещены) денежные средства, в соответствии с нормами ГК РФ и согласно Положению Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с изменениями и дополнениями. За базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 либо 366. В случае заключения договоров на привлечение (размещение) средств с иностранными контрагентами, за базу начисления процентов принимается количество дней, определенное международной практикой (360 или 365/366).

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах бухгалтерского учета.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.6.3. Активные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе ГК РФ, Федеральных законов и Правил. Учет активных операций Банка с векселями осуществляется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

Согласно Единого Вексельного Закона и статьи 33 Положения «О простом и переводном векселе» векселя могут иметь четыре возможные формулировки сроков платежа:

- 1) на определенный день,
- 2) во столько-то времени от составления,
- 3) во столько-то времени от предъявления,
- 4) по предъявлении.

Учет векселей по срокам осуществляется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

При продаже векселей по предпоставке в день подписания акта приема-передачи осуществляется списание балансовых сумм со счетов по учету учтенных векселей 512-519 и отражение требования по приходу денежных средств на балансовом счете 47408. Возникающий на момент предпоставки доход или убыток отражается на счетах доходов / расходов Банка.

Операции мены/новации векселей осуществляются путем списания с баланса стоимости обмениваемой ценной бумаги и постановки на баланс принимаемой взамен ценной бумаги посредством прямой корреспонденции между счетами учета вложений в ценные бумаги, или с использованием балансовых счетов 47407/47408

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Правил ведения бухгалтерского учета. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы «Г», а при наступлении первой по срокам даты расчетов по сделке или перехода прав на ценные бумаги переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407-47408).

Сделки купли-продажи учтенных векселей с поставкой в день заключения сделки отражаются, как и срочные сделки, с использованием балансовых счетов №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям». Внебалансовый учет при этом не ведется.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

3.6.3. Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 «Операции с ценными бумагами» в следующем порядке:

Учетная политика Банк в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме чеков, складских свидетельств и сберкнижек на предъявителя) и долговых обязательств определяется на основании Приложения 11 Правил ведения бухгалтерского учета.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе) может не являться основанием для первоначального признания, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

В отношении сделок, по которым передача (получение) ценных бумаг осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания) на основании критериев первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе под обеспечением понимается любая ценная бумага, являющаяся предметом такой сделки (сделки РЕПО). Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства.

Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия. Аналитический учет вложений в ценные бумаги осуществляется на соответствующих балансовых счетах второго порядка в разрезе выпусков ценных бумаг и с учетом кода валюты номинала.

Бухгалтерский учет:

- процентных доходов («ПКД начисленный», «Дисконт начисленный»),
- уплаченного продавцу накопленного на дату приобретения процентного (купонного) дохода;
- существенных затрат, связанных с приобретением, а также уплачиваемые в соответствии с договором продавцу,

ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

Существенными признаются затраты, величина которых превышает 10% от всей стоимости приобретаемых ценных бумаг конкретного выпуска (партии) по договору. В случае незначительности величины затрат (кроме сумм уплачиваемых по договору продавцу) на приобретение ценных бумаг, такие затраты относятся на операционные расходы в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги.

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Критерий существенности устанавливает уровень не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий кредитная организация обязана переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Ежедневно все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска.

Банком используется метод оценки ФИФО, при котором учет выбытия (реализация) ценных бумаг осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. При выбытии части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Датой совершения операции по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу.

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.

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг совершаемые банком на организованном рынке, на котором он является профессиональным участником, учитываются на балансовых счетах 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, отражается в корреспонденции со счетом 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

3.6.4. Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по цене, определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость обмениваемой ценной бумаги, а по кредиту счета выбытия (реализации) отражается стоимость получаемой взамен ценной

бумаги в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории. Ее дальнейший учет осуществляется согласно общим принципам учета ценных бумаг.

Получаемая взамен ценная бумага отражается по текущей (справедливой) стоимости, если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий этого договора.

При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств/требований банка по прочим операциям.

3.6.5. Срочные операции с ценными бумагами

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г "Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации в порядке, установленном Положением № 302-П от 26.03.2007 года.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете N 47407 в корреспонденции со счетом N 47408.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценка валютных счетов и статей баланса в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России на выходной (праздничный) день, отражается оборотами в соответствующий выходной (праздничный) день. Результаты переоценки счетов Главы А. «Балансовые счета» отражаются в учете на непарных балансовых счетах 70603 (положительные курсовые разницы) и 70608 (отрицательные курсовые разницы). На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (виды валют, наличные и срочные сделки, филиалы и т.п.).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг по заключенным сделкам, отражаемым в разделе «Г» «Срочные операции», открываются счета «Нереализованные курсовые разницы» (счета 93801, 96801).

3.7.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе с дорожными чеками) строится на основе Указания Банка России от 11 июня 2004 года № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, на счета 70601 (символ 12201) или 70606 (символ 22101). На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (операции с наличной валютой, с чеками, операционные кассы и т.п.).

3.7.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Правил бухгалтерского учета. В Учетной политике по конверсионным операциям разделяются операции по покупке-продаже валюты Банком от своего имени и за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции) и от своего имени по поручению клиента.

В случае покупки-продажи валюты Банком от своего имени и за свой счет методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям". Требования проводятся по дебету счета 47408, обязательства - по кредиту счета 47407.

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным сделкам, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах. Курсовая разница, возникающая при проведении операции по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, отражается по лицевым счетам реализованных курсовых разниц по

конверсионным операциям балансовых счетов 70601 (70606). Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

В случае покупки-продажи валюты Банком от своего имени по поручению клиента используются парные счета 47405-47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

А. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда дата заключения сделки совпадает с датой расчетов по сделке (сделки "ТОО"- сегодня), отражается только на балансовых счетах 47407-47408 по лицевым счетам «Дебиторы по конверсионным сделкам и срочным операциям», «Кредиторы по конверсионным сделкам и срочным операциям», либо проводится непосредственно по счетам клиента.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда расчеты по сделке осуществляются не позднее второго рабочего дня после даты ее заключения (сделки "ТОМ", "SPOT") отражается при заключении на соответствующих счетах Главы Г «Срочные операции» раздела "Наличные сделки" (счета первого порядка 930 и 960), где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

В. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда расчеты по сделке осуществляются не ранее третьего рабочего дня после даты ее заключения (срочные сделки), отражается при заключении на соответствующих счетах Главы Г. «Срочные операции» раздела "Срочные сделки" (счета первого порядка 933 и 963), где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407-47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком от своего имени по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают открытую валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Для отражения этих операций используются парные балансовые счета 47405-47406, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Д. Учетная политика в отношении операций, связанных с переводом и зачислением иностранной валюты, отличной от валюты счета, строится в полном соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России, регулирующих выполнение этих операций. При этом средства в иностранной валюте, в которой открыт валютный счет клиента, конвертируются в валюту, в которой будет осуществлен перевод. Аналогично поступающие средства в иностранной валюте конвертируются в валюту, в которой открыт валютный счет клиента банка.

При отражении в балансе Банка конверсионной сделки с разными датами валютирования валют, реализованная курсовая разница на счетах 70601 либо 70606 отражается по первой дате валютирования.

3.8. Учет основных средств Банка

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Порядок начисления амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию с 01.01.2002г.: Банк начисляет амортизацию линейным способом исходя из сроков полезного использования объектов основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений и дополнений.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г., амортизация начисляется линейным способом по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР 22.10.1990 г. № 1072.

При реализации (списании) основных средств Банк руководствуется п. 10 Приложения № 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Учетная политика в отношении учета расходов по текущему ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

3.9. Учет аренды имущества и финансовой аренды (лизинга)

Порядок учета аренды основных средств и финансовой аренды (лизинга) регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Доходы от аренды (арендная плата) при отсутствии неопределенности подлежат начислению в последний рабочий день месяца.

Расходы от аренды (арендная плата) подлежат начислению в последний рабочий день месяца.

3.10. Нематериальные активы

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии, использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами и другими документами, полученными от поставщиков.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, в соответствии с действующим законодательством, Банк устанавливает нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка, если он оговорен в учредительных документах). Таким образом, норма амортизационных отчислений составляет в этом случае 10% в год.

3.11. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам бухгалтерского учета «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

3.11.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

3.11.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

3.13. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Правилами бухгалтерского учета.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам бухгалтерского учета.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат текущего года».

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам бухгалтерского учета.

3.13. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

4.13.1. Распределение прибыли

В течение года использование прибыли происходит только в результате отчислений обязательных платежей в бюджет.

Решение о распределении прибыли принимается Годовым общим собранием акционеров, которое проводится в сроки, установленные Уставом Банка.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

4.13.2. Создание и использование фондов Банка.

Резервный фонд создается в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Фонд используется по строго целевому назначению. Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров.

Согласно Уставу по решению Общего собрания акционеров Банк в праве формировать иные фонды в соответствии и действующим законодательством.

4.13.3. Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету нераспределенной

прибыли.

Аналитический учет нераспределенной прибыли осуществляется в разрезе лицевых счетов по учету:

- фондов Банка;
- переоценки, образующейся при выбытии основных средств;
- иных счетов.

3.14. Учет материальных ценностей

Учет материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Материальные запасы относятся на расходы ежемесячно, не позднее последнего числа месяца, на основании актов, составленных постоянно действующей комиссией и утвержденных уполномоченным лицом согласно Приказа по Банку.

3.15. Учет уставного капитала

Аналитический учет уставного капитала осуществляется в разрезе лицевых счетов акционеров Банка в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета.

3.16. Учет операций доверительного управления.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций по доверительному управлению (далее – ДУ) ведется обособленно на счетах главы Б «Счета доверительного управления» Правил бухгалтерского учета. Баланс формируется по каждому индивидуальному договору ДУ и по каждому общему фонду банковского управления и на основании данных балансов составляется ежедневный сводный баланс по ДУ в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 № 63.

Для проведения расчетов в рублях по доверительному управлению Банк открывает отдельный лицевой счет в Отделении № 1 МГТУ Банка России. Для проведения расчетов по доверительному управлению в иностранной валюте Банк в других уполномоченных банках.

Синтетический и аналитический учет по счетам ДУ ведется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

3.17. Учет операций по привлечению средств

Бухгалтерский учет операций банка по привлечению средств ведется в соответствии с нормативными актами Банка России: Правилам бухгалтерского учета и Положением №39-П от 26.06.98г.

3.18. Учет операций с дополнительным офисом

Порядок расчетов с дополнительным офисом, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительным офисом, а также порядок контроля за указанными операциями осуществляется в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета и Положением о дополнительном офисе.

Дополнительный офис производит все расчеты через головную организацию Банка, в том числе через корреспондентские счета Банка. Дополнительный офис работает в АБС Банка в режиме он-лайн.

Все операции дополнительного офиса отражаются в ежедневном балансе Банка. Отдельного баланса по дополнительному офису не составляется.

3.19. Формирование резервов по операциям Банка

Формирование и списание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери производится в соответствии с Положениями Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 (с учетом изменений и дополнений) и № 283-П «Положение о формировании кредитными организациями резерва на возможные потери» от 20.03.2006г (с учетом изменений и дополнений).

Формирование, регулирование и отражение резерва на балансовых счетах осуществляется на основании профессионального суждения по одной из пяти категорий качества / группы риска.

3. 20. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Учет операций, совершаемых с использованием платежных карт, ведется в соответствии с Положением «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П от 24 декабря 2004г (с учетом изменений и дополнений).

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ ОТЧЕТ

4.1. Порядок и срок составления годового отчета.

На основании Указания Банка России от 17.12.04г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» устанавливается следующий порядок составления годового отчета.

4.1.1. 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 (далее - нового года), 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

4.1.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с пунктом 4.2 настоящего документа.

4.1.3. Порядок подготовки и составления Годового бухгалтерского отчета определяется в соответствии с Указанием Банка России №1530-У.

4.1.4. Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

4.1.5. Годовой бухгалтерский отчет после проверки аудиторской организацией утверждается общим собранием акционеров в сроки, установленные Уставом банка.

4.1.6. В состав годового бухгалтерского отчета банка включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (далее - годовой бухгалтерский баланс), составленный в соответствии с приложением 8 к Правилам бухгалтерского учета, и в порядке, им установленном. Годовой бухгалтерский баланс является основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату. Расхождения между соответствующими показателями годового бухгалтерского баланса и других форм годовой отчетности не допускаются.

- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в соответствии с формой, приведенной в приложении 4 к Правилам бухгалтерского учета,.

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Правилам бухгалтерского учета,

- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

- Пояснительная записка.

4.1.7. Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 48, ст. 5369; 1998, N 30, ст. 3619; 2002, N 13, ст. 1179).

4.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

4.2.1. В целях составления годового отчета событием после отчетной даты 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.

Критерий существенности для всех событий после отчетной даты, за исключением начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, устанавливается в размере 1% от капитала (собственных средств) банка по состоянию на 01 января нового года. Начисления и изменения налогов и сборов за отчетный год учитываются как события после отчетной даты в полном объеме независимо от суммы.

4.2.2. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.2.3. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, в частности, могут быть отнесены:

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 кредитной организации 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;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

4.2.4. События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах N 70302 "Прибыль предшествующих лет", N 70402 "Убытки предшествующих лет", N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет". При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов;

обязательств и требований по прочим операциям (счет N 47422 "Обязательства по прочим операциям", счет N 47423 "Требования по прочим операциям"), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счет N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", счет N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами");

расчетов с филиалами.

4.2.5. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III Правилам бухгалтерского учета,.

4.2.6. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах 70301 «Прибыль отчетного года», 70401 «Убытки отчетного года», подлежат переносу на счета 70302 «Прибыль предшествующих лет», 70402 «Убытки предшествующих лет». Остатки, отраженные на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года», подлежат переносу на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». Перенос осуществляется в разрезе соответствующих лицевых счетов.

4.3. Реформация баланса.

4.3.1. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

4.3.2. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

4.3.3. При проведении реформации:

- Сумма распределяемой прибыли отражается на отдельном лицевом счете «Использование прибыли» БС 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»,

- Суммы налогов, уплачиваемых за счет прибыли и отнесенные на отдельные лицевые счета БС 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» подлежат переносу на лицевой счет «Использование прибыли»,

- Остаток лицевого счета «Использование прибыли» списывается в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом БС 70302 «Прибыль предшествующих лет».

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В процессе осуществления своей деятельности на территории Российской Федерации банк руководствуется Налоговым Кодексом и принятыми в соответствии с ним федеральными законами о налогах и сборах, законами и иными нормативными правовыми актами о налогах и сборах субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления о местных налогах и (или) сборах, правила и нормы международных договоров Российской Федерации, которые устанавливают обязанности по удержанию и уплате налогов и сборов.

Исполнение обязанностей налогоплательщика по признанию объектов налогообложения, определению налоговой базы и исчислению сумм налогов, соблюдению порядка и сроков удержания и уплаты налогов в бюджет, сдачи налоговых деклараций в уполномоченные государственные органы осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства в области налогообложения.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, на налогоплательщика возложена обязанность или предоставлено право выбора вариантов применения отдельных принципов налогообложения.

Настоящая учетная политика раскрывает особенности организации системы налогового учета, а также правила и способы, применяемые в процессе налогообложения, принятые банком: 1. на основании самостоятельного выбора таких способов, предусмотренного налоговым законодательством; 2. в целях детализации и конкретизации отдельных правил налогового учета, в связи с отсутствием четких определений в актах законодательства о налогах и сборах.

Все применяемые на основании настоящей учетной политики методы, показатели, принципы разработаны:

4. не в противоречие действующему налоговому законодательству.
5. с учетом статьи 3 Налогового Кодекса РФ, согласно которой все неясности и противоречия налогового законодательства трактуются в пользу налогоплательщика.
6. на основании профессионального экономически, юридически обоснованного суждения.

Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Понятия, термины, относящиеся к другим отраслям законодательства, используемые в НК РФ, применяются Банком в том значении, в котором они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено статьей 11 Налогового Кодекса.

II. АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

II.1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА (СТ. 313 НК РФ)

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций в банке разработана система налогового учета, которая устанавливает:

4. Организацию работы в части налогового учета;
5. Состав, форму, способы формирования аналитических регистров налогового учета;
6. Организацию документооборота, порядок хранения документов налоговой отчетности и регистров налогового учета.

1. Налоговый учет осуществляется Управлением налогообложения банка. Для обобщения информации в целях формирования налоговой базы разработан рабочий план счетов налогового учета. План счетов состоит из аналитических и синтетических счетов. На аналитических счетах отражаются данные соответствующих аналитических регистров налогового учета. На синтетических счетах осуществляется группировка данных аналитических счетов.

Все доходы (расходы) по осуществляемым в банке операциям, признаваемые в целях налогообложения, систематизируются в соответствующие аналитические регистры налогового

учета и по мере признания в целях налогообложения отражаются на установленных для них аналитических счетах налогового учета в хронологическом порядке.

В случае если банк начинает осуществлять новые виды деятельности, Управление налогообложения на основе проведенного анализа определяет аналитические счета из рабочего плана счетов для отражения в налоговом учете доходов (расходов) по новым видам деятельности. Доходы и расходы, не признаваемые в соответствии с действующим налоговым законодательством в целях налогообложения, не подлежат отражению на аналитических счетах налогового учета.

2. Формы регистров налогового учета, порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов.

Для обобщения информации о доходах (расходах), содержащейся в первичных документах, используются аналитические регистры налогового учета.

В случае если доход (расход) по отдельным операциям отражается в бухгалтерском учете по периодам, суммам, видам аналогично порядку отражения в налоговом учете в качестве аналитических регистров используются аналитические регистры бухгалтерского учета (выписки по счетам), которые содержат все необходимые реквизиты.

Доходы (расходы), признание которых в целях налогового учета не соответствует порядку отражения в бухгалтерском учете по виду, периоду, суммам, группируются в специально разработанных аналитических регистрах налогового учета, содержащих все необходимые реквизиты для определения налоговой базы.

Разработка формы регистров для отражения в целях налогового учета доходов (расходов) производится Управлением налогообложения на основании полученной первичной информации от подразделений банка об объектах налогообложения.

Наименование и нумерация аналитических регистров соответствует наименованиям и номерам аналитических счетов рабочего плана счетов налогового учета.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для:

4. группировки доходов (расходов) в соответствии с разработанным планом счетов налогового учета;

5. определения размера дохода (расхода), относящегося к отчетному периоду;

6. непрерывного отражения в хронологическом порядке доходов (расходов), данные о которых содержатся в принятых к учету первичных документах.

Формы аналитических регистров налогового учета установлены в Приложении №1 к учетной политике организации для целей налогообложения.

3. В целях упорядочивания документооборота в рамках налогового учета разработаны:

1) Порядок информирования ответственных сотрудников Управления налогообложения о новых операциях банка, приводящих к возникновению новых видов доходов (расходов) для проведения анализа с целью определения принципа и порядка их отражения в целях налогообложения.

2) Порядок информирования Управлением налогообложения заинтересованных подразделений об изменениях в налоговом законодательстве.

3) График предоставления аналитических регистров налогового учета за отчетный период ответственными за их заполнение лицами.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

II. II. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

1. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (ст.170 НК РФ)

Объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость согласно ст.146 Налогового кодекса является реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога.

Момент определения налоговой базы согласно ст.167 Налогового кодекса является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

При определении налоговой базы выручка от реализации услуг, передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов банка, связанных с расчетами по оплате указанных услуг, имущественных прав, полученных банком в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

При определении налоговой базы выручка налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации соответственно на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), имущественных прав, установленному статьей 167 Налогового Кодекса.

Сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров, имущества, в том числе амортизируемого имущества, подлежит отнесению на расходы для исчисления налога на прибыль одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для деятельности, направленной на получение доходов.

Суммы НДС, предъявленные поставщиками по приобретаемым банком услугам, должны быть учтены в том налоговом (отчетном) периоде, в котором согласно дате составления указанных документов (дате расчетов в соответствии с заключенными договорами) возникла обязанность оплатить НДС, независимо от даты фактической уплаты налога.

Не облагается налогом на добавленную стоимость осуществление банками банковских операций, предусмотренных п.3 ст.149 Налогового кодекса и ст. 5 Закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»:

привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;

открытие и ведение банковских (расчетных, текущих, ссудных счетов, счетов, служащих для расчетов по банковским картам и т.п.) счетов организаций и физических лиц.

В рамках ведения счетов банк оказывает следующие услуги: непосредственно услуги по ведению счетов, услуги по выдаче выписок по данным счетам, снятию копий (дубликатов) с выписок по счетам, выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов, выдаче справок о наличии средств на счетах и выдача других документов, связанных с обслуживанием счета и т.п.;

операции, связанные с обслуживанием банковских карт;

осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

кассовое обслуживание организаций и физических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии);

выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент-банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;

услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.

3. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Для учета доходов и расходов при исчислении налогооблагаемой прибыли применяется метод начисления. При этом методе доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Отчетным периодом устанавливается квартал. Ежемесячные авансовые платежи исчисляются в порядке, предусмотренном статьей 286 Главы 25 Налогового Кодекса РФ.

Все доходы подразделяются на доходы от реализации и внереализационные в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

Все расходы подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

При наличии равных оснований для отнесения к нескольким группам расходов принимаются во внимание акты законодательства о бухгалтерском учете и налогообложении, в том числе регламентирующие банковскую деятельность, другие источники информации, позволяющие установить экономический смысл финансовых результатов, возникающих в результате осуществления деятельности.

В случае одновременного возникновения доходов, расходов, относящихся к нескольким отчетным периодам, признание их для целей налогообложения осуществляется путем распределения по нескольким отчетным периодам в пропорциях, определенных исходя из условий заключенных договоров, экономической сущности данных доходов (расходов).

2.1. Материальные расходы

Материальными расходами признаются расходы на приобретение материалов и другого имущества, используемого при оказании услуг.

При определении стоимости материалов, списываемых на расходы, применяется метод оценки по стоимости единицы запасов.

Моментом отнесения на расходы признается дата составления внутреннего акта о передаче в эксплуатацию материалов со склада.

2.2. Налоговый учет расходов по амортизируемому имуществу (ст. 256-259 НК РФ)

Амортизируемым признается имущество, объекты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности:

1. находящиеся в собственности Банка (если иное не предусмотрено 25 Главой НК);
2. используемые для извлечения дохода;
3. имеющие срок полезного использования более 12 месяцев;
4. имеющие первоначальную стоимость свыше 20 тысяч рублей.
5. капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя, но не возмещаемые им. Капитальные вложения амортизируются в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством РФ.

Первоначальная стоимость определяется без учета налога на добавленную стоимость, который относится на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, в момент передачи амортизируемого имущества в эксплуатацию.

При отнесении на расходы стоимости амортизируемого имущества путем начисления амортизации используется линейный метод.

2.2.1. Налоговый учет основных средств

Срок полезного использования объектов основных средств определяется на основании Классификатора от 01.01.2002г., утвержденного Правительством РФ

Срок полезного использования по приобретенным объектам основных средств, бывшим в эксплуатации, уменьшается на количество лет "эксплуатации" данного имущества предыдущими собственниками. Если срок фактического использования данного основного средства окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, срок полезного использования устанавливается с учетом требований техники безопасности и других факторов.

В отношении отдельных объектов основных средств в состав расходов отчетного (налогового) периода могут быть включены не более 10% первоначальной стоимости этих основных средств и(или) не более 10% расходов понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Отнесение этих сумм на расходы в целях налогообложения производится в месяце, следующем за вводом в эксплуатацию нового основного средства или основного средства после достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения.

Принятие решения, о применении данного порядка к конкретному объекту ОС находится в компетенции главного бухгалтера банка.

Не подлежит амортизации имущество, указанное в п.2, п. 3 статьи 256 Главы 25 НК РФ.

5. Не являются амортизируемым имуществом имущество стоимостью менее 20 тысяч рублей. Стоимость такого имущества включается в состав расходов в полной сумме по мере его ввода в эксплуатацию.

2.2.2. Налоговый учет нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, при соответствии вышеуказанным критериям отнесения объектов к амортизируемому имуществу.

Срок полезного использования объекта нематериальных активов производится в следующем порядке:

1. исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства,
2. исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.
3. 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).

Амортизация не начисляется:

- При оплате за приобретенные исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, путем перечисления периодических платежей в течение срока действия договора. В этом случае расходы за отчетный период на приобретение прав формируются исходя из рассчитанных в соответствии с условиями договоров сумм периодических платежей.

- При приобретении исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных, срок использования которых не определен договором. В этом случае их стоимость относится на расходы в момент введения объекта в эксплуатацию.

2.2.3. Налоговый учет объектов интеллектуальной собственности, не признаваемых нематериальными активами

В случае если на программы для ЭВМ, базы данных и другие объекты интеллектуальной собственности, приобретенные в целях производственного назначения, получены неисключительные права на использование, расходы на их приобретение отражаются в налоговом учете в следующем порядке.

По договорам, в которых указано, что неисключительные права получены на определенный срок стоимость программы для ЭВМ, баз данных и других объектов интеллектуальной собственности относится на расходы в течение срока использования данных объектов, установленных договорами.

По договорам (другим первичным документам), в которых не указано, на какой срок получены неисключительные права на программы для ЭВМ, баз данных и других объектов интеллектуальной собственности, их стоимость относится на расходы с момента ввода в эксплуатацию в течение срока, указанного в Заключении о сроке полезного использования в налоговом учете объектов интеллектуальной собственности, не признаваемых нематериальными активами.

Заключение о сроке полезного использования в налоговом учете объектов интеллектуальной собственности, не признаваемых нематериальными активами оформляется специальной созданной комиссией, состоящей из компетентных сотрудников банка, уполномоченных руководителем Банка определять срок полезного использования данных объектов интеллектуальной собственности.

При оплате за приобретенные неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, путем перечисления периодических платежей в течение срока действия договора, расходы за отчетный период на приобретение прав формируются исходя из установленных в соответствии с условиями договоров сумм периодических платежей.

2.3. Налоги, относимые на себестоимость (ст.264 ПК РФ)

Налоги, включаемые в состав расходов в соответствии с законодательством о налогах и сборах, принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль в том периоде, за который предоставляются расчеты (декларации).

НДС уплаченный, относящийся к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу, также уменьшает налогооблагаемую прибыль при условии наличия подтверждающих документов, но не ранее отнесения самого расхода, к которому относится уплаченный НДС, на уменьшение налогооблагаемой базы.

2.4. Расходы, подлежащие нормированию (ст.264 НК РФ)

К нормируемым расходам относятся:

- Затраты на представительские цели,
- Расходы на командировки,
- Расходы на рекламу,
- Расходы на страхование сотрудников,
- Расходы на оплату нотариального тарифа,

Банк при осуществлении вышеперечисленных расходов в целях налогообложения принимает их в размере, рассчитанном в соответствии с законодательно установленными нормами.

Порядок расчета величины данных расходов, учитываемых в составе расходов, уменьшающих сумму доходов, отражается в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.

2.5. Штрафы (ст.250, ст.265 НК РФ)

Штрафы, пени и (или) иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, а также суммы возмещения убытков (ущерба) признаются в целях налогообложения в следующем порядке:

4. При наступлении обстоятельств, в соответствии с которыми, согласно условиям договоров, возникает ответственность в виде штрафных санкций. Датой признания штрафов в этом случае будет являться дата наступления таких обстоятельств.

5. По мере признания должником штрафа при отсутствии возможности однозначно классифицировать обстоятельства, в соответствии с которыми, согласно условиям договоров, возникает ответственность в виде штрафных санкций. Датой признания штрафов в этом случае будет являться дата признания должником штрафов.

6. При наличии решения суда, вступившего в законную силу, об уплате должником штрафов.

2.6. Процентные доходы (ст.250 НК РФ)

К процентным доходам банка относятся доходы, полученные от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов, в том числе по учтенным банком векселям.

По заключенным договорам о размещении денежных средств размер процентной ставки в целях налогообложения принимается при соблюдении условий того, что операция по предоставлению кредита направлена на получение прибыли.

В частности, разница между процентами, уплаченными за привлечение денежных средств, и процентами, планируемыми к получению от размещения средств, должна быть положительная. Принимаются к учету другие экономические обоснования прибыльности сделок по предоставлению кредитов.

Процентная ставка может быть установлена с учетом предоставления скидки (предусмотренной п.19.1 статьи 265 Главы 25 НК РФ) заемщику в случае, если в связи с выполнением заемщиком определенных условий согласно заключенным договорам, банк имеет дополнительные выгоды. Например, организация в течение длительного времени кредитует в банке, организация предоставляет качественное обеспечение. Решение о предоставлении скидки, обоснование предоставления скидки, размер скидки и другие условия ее предоставления и отражаются в протоколах соответствующих комитетов банка.

В соответствии с методом начислений при расчете налогооблагаемой базы в состав доходов включаются проценты в размере, принимаемом для целей налогообложения, начисляемые за период фактического времени предоставления заемных средств.

В случае если средства предоставлены на срок, превышающий 1 календарный месяц, проценты, независимо от фактической уплаты, начисляются в следующем порядке:

- за месяц, в котором предоставлены заемные средства: начиная со следующего дня после предоставления заемных средств по последний день месяца,
- за полные месяцы предоставления заемных средств: с 1-го числа каждого месяца по последний календарный день месяца,
- за месяц, в котором возвращены заемные средства: с 1 числа текущего месяца до даты погашения заемных средств.

Процентные доходы по векселям

Доход по учтенным банком векселям определяется в следующем порядке:

1. Доход по учтенным векселям за отчетный период рассчитывается в соответствии с установленной процентной ставкой (процентом в виде дисконта).

2. Датой начала начисления процентов является день, следующий за датой приобретения векселя.

3. Расчетный срок обращения векселя определяется:

- по векселям со сроком "по предъявлении" процент (дисконт) рассчитывается исходя из срока обращения 365 (366) дней (п. 34 Положения о переводном и простом векселе);

- по векселям со сроком платежа "во столько-то времени от предъявления" начисление процентов (дисконта) начинается со дня составления векселя и заканчивается в момент предъявления векселя для проставления датированной отметки о предъявлении, но не позднее чем в момент истечения срока, установленного ст. 23 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного Постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341 (п. 19 Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 04.12.2000 N33/14);

- по векселям, имеющим оговорку "по предъявлении, но не ранее", в соответствии с п. 19 Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 04.12.2000 N 33/14

а) начисление процентов (дисконта) производится с даты, указанной в оговорке, до даты погашения при наличии прямой оговорки о дате начала начисления процентов (дисконта).

При отсутствии такой прямой оговорки, процент (дисконт) начисляется с даты, указанной как "по предъявлении, но не ранее" до даты погашения. При этом течение срока (один год) для начисления процентов (дисконта) начинается с даты "по предъявлении, но не ранее".

б) Для расчета размера дисконта, подлежащего начислению за отчетный месяц, предполагаемый срок обращения, равен периоду 365 дней со дня начала начисления дисконта, определенного в соответствии с п. а) плюс срок от дня начала начисления дисконта до минимальной даты предъявления векселя к платежу.

При приобретении учтенных векселей на вторичном рынке дата начала начисления процентов (дисконта) определяется как день, следующий за днем перехода права собственности на вексель.

2.7. Процентные расходы (ст.265, ст.269 НК РФ)

К расходам банка относятся расходы, уплаченные по привлеченным денежным средствам в виде кредитов, займов, банковским вкладам, банковским счетам независимо от формы их оформления, в том числе по выпущенным банком собственным векселям.

По заключенным договорам о привлечении денежных средств размер установленной эмитентом (ссудодателем) доходности в виде процентов принимается в целях налогообложения в соответствии с возможностью 20 % отклонения от среднего уровня процентов по долговым обязательствам банка, полученным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При заключении договоров в случае отсутствия долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, размер процентной ставки, принимаемый в целях налогообложения, учитывается в пределах учетной ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза - по долговым обязательствам в рублях, равной 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Процентная ставка может включать в себя премию (предусмотренную п.19.1 статьи 265 Главы 25 НК РФ) в случае, если в связи с выполнением займодавцем (вкладчиком) определенных условий согласно заключенным договорам, банк имеет дополнительные выгоды. Например, одновременно с заключением договора банковского вклада физическое лицо заключает договор брокерского обслуживания в банке и т.п. Решение о предоставлении премии, обоснование предоставления премии, размер премии и другие условия ее предоставления и отражаются в протоколах соответствующих комитетов банка.

В соответствии с методом начислений при расчете налогооблагаемой базы в состав расходов включаются проценты в размере, принимаемом для целей налогообложения, начисляемые за период фактического времени пользования заемными средствами. В случае если средства привлечены на

срок, превышающий 1 календарный месяц, проценты, независимо от фактической уплаты начисляются в следующем порядке:

- за месяц, в котором получено долговое обязательство: начиная со следующего дня после получения долгового обязательства по последний день месяца,
- за полные месяцы пользования заемными средствами: с 1-го числа каждого месяца по последний календарный день месяца,
- за месяц, в котором погашено обязательство: с 1 числа текущего месяца до даты погашения долгового обязательства.

По собственным векселям при расчете расхода в виде процентов (дисконта) срок обращения, дата начала и окончания начисления процентов (дисконта) определяется в порядке, аналогичном определению этого показателя при расчете дохода в виде процентов (дисконта) по учтенным банком векселям.

2.8. Порядок определения сопоставимых условий.

Для расчета среднего уровня процентов группируются долговые обязательства, выданные (привлеченные) на сопоставимых условиях.

Сопоставимыми считаются условия размещения, соответствующие друг другу по валюте, категории заемщиков, сроку, сумме.

Для определения сопоставимости в рамках принятых критериев применяется порядок, утвержденный внутренними положениями, регламентирующими политику ценообразования в области привлечения и размещения ресурсов.

Для признания ценных бумаг аналогичными должна быть установлена их сопоставимость по виду ценной бумаги, условиям обращения, виду дохода, категориям эмитентов ценной бумаги

Для определения сопоставимости в рамках принятых критериев применяется порядок, соответствующий утвержденным банком внутренним Положениям, регламентирующим политику ценообразования в области операций с ценными бумагами.

2.9. Особенности налогообложения сделок с финансовыми инструментами срочных сделок

Критерии отнесения сделок к операциям с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой

Отнесение сделок с ФИСС к поставочным или расчетным

Классифицирование сделки в качестве поставочной или расчетной сделки с ФИСС производится на момент заключения сделки, исходя из предусмотренных в договоре (контракте) условий исполнения прав и обязанностей по данной сделке с ФИСС.

В целях налогообложения сделки относятся к поставочным операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при соответствии их следующим критериям:

3. Условиями договора (соглашения) предусмотрено исполнение обеими сторонами установленных обязательств на срочных условиях.

4. Исполнение обязательств осуществляется обеими сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

В целях налогообложения сделки относятся к операциям на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения при соответствии их следующим критериям:

1. Условиями договора (соглашения) предусмотрено исполнение одной стороной установленных обязательств на срочных условиях;

3. Исполнение обязательств одной стороной сделки осуществляется не позднее третьего рабочего дня после дня ее заключения, после чего возникает требование у исполнившей свое обязательство стороны к исполнению обязательств другой стороной.

Переоценка сделок с ФИСС

1. Фьючерсные контракты – переоценке подлежат суммы вариационной маржи, которые в течение срока действия контракта организатор торговли зачисляет(списывает) на счет(со счета)владельца

фьючерсного контракта (или на брокерский счет владельца контракта, если сделки совершаются через брокера)

2. Опционы –

По поставочным внебиржевым опционам у каждой из сторон имеются и требования, и обязательства, которые совпадают по сумме на каждую отчетную дату, следовательно, итоговая переоценка равна 0.

По беспоставочным(расчетным)внебиржевым опционам переоценка осуществляется в случае, если банку, как владельцу беспоставочного опциона причитается прибыль. Также в случае, если на отчетную дату складывается убыток, он уменьшает доход по опциону в пределах начисленной в предыдущих отчетных периодах положительной переоценки по данному опциону.

Опционная премия учитывается в целях налогообложения в момент ее выплаты и не подлежит переоценке.

По биржевым опционам, по которым предусмотрены выплаты от переоценки опционов, обращающихся на ОРЦБ, – переоценке подлежат суммы вариационной маржи, которые в течение срока действия организатор торговли зачисляет(списывает) на счет(со счета)банка как владельца опциона (или на брокерский счет владельца контракта, если сделки совершаются через брокера).

При этом большинство опционов, обращающихся на ОРЦБ не предусматривают выплат от переоценки опционной премии или базисного актива, разница выплачивается только в случае исполнения опциона.

3. Форвардные контракты –

Если по форвардному контракту будет поставка базисного актива в физической форме и этот актив не является валютной ценностью, а также если договором не предусмотрено досрочное закрытие форварда путем заключения встречной сделки, то результат не переоценивается и подлежит учету в налогообложении на дату исполнения. Во всех остальных случаях производится переоценка.

СВОПы

По поставочным СВОПам переоценка не осуществляется.

По беспоставочным СВОПам переоценка осуществляется в случае, если договором предусмотрено, что одна сторона платит фиксированную ставку, а другая плавающую ставку, или обе стороны платят фиксированные ставки, то переоценку осуществлять нужно.

В случае же, если одна из сторон платит фиксированную ставку, а другая обязуется платить только при наступлении какого-либо события, также если СВОП представляет собой обмен платежами, но у одной стороны есть право отказа от него либо изменения срока пользования СВОПом, то такие сделки не подлежат переоценке.

Банк подтверждает использование своего права возможности отнесения на уменьшение налоговой базы, определенной в соответствии со статьей 274 НК РФ, убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.

2.10. Операции с ценными бумагами (ст. 280-281 НК РФ)

В случае если заключенные сделки, предметом которых являются операции с ценными бумагами, не соответствуют критериям, установленным банком для отнесения операций к сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, такие сделки признаются в целях налогообложения операциями с ценными бумагами.

При реализации, ином выбытии ценных бумаг применяется метод списания ФИФО.

При реализации, ином выбытии векселей применяется метод списания по себестоимости единицы.

Датой признания финансового результата по операциям с ценными бумагами является день передачи ценной бумаги в соответствии с условиями заключенной сделки.

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.

В отчетные периоды, когда банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, не

осуществляет дилерскую деятельность, налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, формируется вместе с иными доходами и расходами, определенными в соответствии главой 25 НК РФ. Соответственно, налоговая база по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется налогоплательщиком отдельно.

Долговые процентные (купонные) ценные бумаги.

При реализации (погашении) долговых ценных бумаг налогооблагаемая база рассчитывается в следующем порядке:

Доход, причитающийся к получению в результате заключенной сделки о реализации (погашения) уменьшается на:

1. Цену, уплаченную при приобретении ценных бумаг,
 2. Уплаченный продавцу процентный (купонный) доход при приобретении ценных бумаг,
 3. Начисленный и учтенный ранее в целях налогообложения процентный (купонный) доход за период нахождения ценных бумаг в собственности банка,
- Другие расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, оформленные соответствующими документами (например, комиссии за информационные, брокерские услуги).

Определение финансового результата по операциям с ценными бумагами

В целях налогообложения принимается фактический финансовый результат, возникающий при осуществлении операций с ценными бумагами.

Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой того режима торгов, в котором проводилась сделка с рассматриваемой ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

В целях налогообложения принимается финансовый результат, скорректированный в соответствии с установленным порядком, возникающий при осуществлении операций с ценными бумагами, если:

Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению на внебиржевом рынке ЦБ, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, больше на 20% максимальной цены указанной 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.

3. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации на внебиржевом рынке ЦБ, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, меньше минимальной цены указанной 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.

При отклонении фактической цены соответствующей сделки по приобретению или реализации ЦБ, признанным в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ:

2.1. более чем на 20 процентов в сторону 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,

2.2. более чем на 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены этой ценной бумаги, определяемой в случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам.

Порядок определения расчетной цены по долевым ценным бумагам

Для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию. Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ установлен:

- Приказом Минфина РФ N 10н, ФКЦБ РФ N 03-6/пз от 29.01.2003
- Приказом Минфина РФ N 83н, ФКЦБ РФ N 03-158/пз от 12.09.2003
- Положением Банка России от 10.02.2003 N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"

В соответствии с письмом Банка России от 28.10.96 N 350 чистыми активами признаются активы, свободные от обязательств, что соответствует понятию собственных средств (капитала) применительно к кредитной организации

Также для определения расчетной цены акций может быть привлечен оценщик с тем условием, что в процессе определения расчетной цены им будут использованы методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Для оценки стоимости чистых активов используется бухгалтерская отчетность на конец отчетного периода, предшествующего операции с долевой ценной бумагой.

Порядок определения расчетной цены при реализации долговых ценных бумаг:

В зависимости от конкретных условий заключения сделки, общей рыночной конъюнктуры, складывающейся на момент реализации ценных бумаг, при определении показателя расчетной цены долговых ценных бумаг могут учитываться такие факторы, как заявленная эмитентом доходность, финансовое состояние эмитента, риск неполучения вложенных средств в долговую ценную бумагу в дальнейшем, наличие более доходных вариантов вложения ресурсов, иные факторы, информация о которых может служить основанием для расчета.

2.11. Особенности налогового учета переоценки и суммовых разниц (ст.250, 265 НК РФ)

В налогообложении учитываются курсовые разницы, возникающие от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

Отрицательной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

Не подлежат текущей переоценке ценные бумаги, являющиеся имуществом организации. К таким бумагам относятся приобретенные ценные бумаги, представляющие собой активы организации.

Выпущенные собственные ценные бумаги (в том числе векселя и облигации) не относятся к имуществу, а являются обязательствами, подлежат текущей переоценке в целях налогообложения в установленном порядке и включаются в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Суммы переоценки, отражаемые во внереализационных доходах и расходах Е отчетном (налоговом) периоде, складываются из:

сумм нереализованных положительных и отрицательных курсовых разниц, отражаемых на балансовых счетах 61306 и 61406.

сумм переоценки, учтенных в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.

Суммовые разницы, отражаемые во внереализационных доходах и расходах в отчетном (налоговом) периоде, складываются из:

суммовых разниц, учтенных в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.

суммовых разниц, отраженных на специальных лицевых счетах балансовых счетах 70107 и 70209 .

Суммовые разницы и переоценка, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах внереализационным доходам (расходам), подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета по мере фактического получения (уплаты) и ежемесячно соответственно.

Суммовые разницы и переоценка, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах доходам от реализации, подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета по мере фактического получения доходов и ежемесячно соответственно.

Переоценка, возникающая по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах расходам, связанным с реализацией, подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета ежемесячно.

Суммовые разницы, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах расходам, связанным с реализацией, по мере фактической уплаты подлежат отражению на специальных лицевых счетах балансовых счетов 70209 в случае возникновения отрицательных суммовых разниц.

2.12. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ)

Банк устанавливает возможность создания по состоянию на конец отчетного (налогового) периода резерва по сомнительным долгам.

Сомнительной задолженностью признается любая дебиторская задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнения работ, оказания услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Безнадежными долгами признаются те долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном статьей 266.

2.13. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Процентный (купонный) доход, в том числе выплаты купона эмитентом в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, учитываются при расчете налоговой базы у продавца по первой части РЕПО и не учитываются при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО при выполнении одного из следующих условий:

1. Если в соответствии с договором эти выплаты идут в счет обратного выкупа.
2. Если в соответствии с договором эти выплаты перечисляются покупателем по первой части РЕПО первоначальному продавцу.

Иначе, с учетом выполнения следующих факторов:

а) фактическим владельцем на праве собственности данных ценных бумаг за время проведения сделки РЕПО является покупатель по первой части РЕПО, б) данное право документально зафиксировано, в том числе в виде записи по счетам в депозитарии - процентный (купонный) доход, в том числе фактически выплаченный эмитентом в части, приходящейся за время нахождения ценных бумаг на балансе у покупателя ценных бумаг по первой части РЕПО, не учитываются при расчете налоговой базы у продавца по первой части РЕПО и учитываются при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО.

Ценные бумаги, проданные по сделкам прямого РЕПО, при их последующей реализации учитываются в налоговом учете, как поступившие на дату исполнения второй части РЕПО и по цене первоначального (фактического) приобретения.

Убытки по сделкам РЕПО

Для продавца по первой части РЕПО положительная разница между ценой приобретения по

второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО, а для покупателя по первой части РЕПО отрицательная разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается расходами в виде процентов по заемным средствам, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272.

То есть, предельная величина процентов, 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.

Расходы по операциям, связанным с закрытием короткой позиции, и затраты, связанные с приобретением и реализацией соответствующих ценных бумаг, определяются в порядке, предусмотренном статьей 280 настоящего Кодекса.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска следующим методом:

выбор очередности закрытия короткой позиции осуществляется налогоплательщиком по стоимости ценных бумаг по конкретной открытой короткой позиции (по стоимости единицы).



ПРИКАЗ № 257/1

от «15» декабря 2008 года

г. Москва

Об изменении учетной политики Банка на 2008 год

В связи с вступлением в действие Указания Банка России № 2129-У от 17.11.2008 «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» и Указания Банка России от 08.10.08г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Дополнить раздел 3 учетной политики Банка на 2008 год следующим пунктом:

«3.21. Переклассификация ценных бумаг.

В соответствии с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.2008 «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги по оценочным категориям с перенесением на соответствующие балансовые счета.

Основанием для переклассификации ценных бумаг является решение Правления Банка.

Дата переклассификации ценных бумаг является датой первичного приобретения для этих бумаг.

Начисление процентных доходов по ценным бумагам, подлежащим переклассификации, их переоценка производятся в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2129-У от 17.11.2008 «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям».

Переклассификация ценных бумаг осуществляется не позднее 31 декабря 2008 года включительно.»

2. Изложить 4 раздел учетной политики Банка на 2008 год в следующей редакции:

4. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

4.1. Порядок и срок составления годового отчета.

На основании Указания Банка России от 08.10.08г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» устанавливается следующий порядок составления годового отчета.

4.1.1. Годовой 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 (далее - нового года), 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

4.1.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с пунктом 4.2 настоящего документа.

4.1.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях. В годовом 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.

4.1.4. Датой составления годового отчета является дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров и определяется как не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания акционеров.

4.1.5. Годовой отчет после проверки аудиторской организацией утверждается общим собранием акционеров.

4.1.6. В состав годового банка включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма),
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма),
- Отчет о движении денежных средств,
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,
- Сведения об обязательных нормативах,
- Аудиторское заключение по годовому отчету,
- Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются следующие регистры синтетического учета:

- Баланс на 1 января по форме приложения 9 к Правилам бухгалтерского учета,
- Оборотная ведомость за отчетный год по форме приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета,
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в соответствии с формой, приведенной в приложении 4 к Правилам бухгалтерского учета,.
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Правилам бухгалтерского учета,

Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

4.1.7. Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете"

4.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

4.2.1. В целях составления годового отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать на его финансовое состояние.

4.2.2. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годового отчета.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты банк делает соответствующий расчет.

4.2.3. К некорректирующим событиям, в частности, могут быть отнесены следующие:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой 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;
- принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
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;
иные события.

Критерии существенности для некорректирующих событий после отчетной даты устанавливаются

- в размере 5% от капитала (собственных средств) банка по состоянию на 01 января нового года, для событий, влияющих на финансовое состояние банка,
- в размере 10% от активов банка по состоянию на 01 января нового года, определяемых по методике, используемой при раскрытии информации о существенных фактах, повлекших за собой разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента более чем на 10%, для событий, влияющих на состояние активов и обязательств банка.

4.2.4. К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелаась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

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;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Критерий существенной, ошибки определяется в размере 1% от собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января нового года;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

4.2.5. События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются.

4.2.6. На дату составления годового отчета остатков на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно. Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" осуществляется на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

4.2.7. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III приложения к Правилам бухгалтерского учета.

4.2.8. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

4.3. Реформация баланса.

4.3.1. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

4.3.2. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

4.3.3. Отражение операций по реформации баланса осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 0810.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Председатель Правления

С.А. Забелин

ПРИКАЗ № 288

от «31» декабря 2008 года

г. Москва

Об утверждении учетной политики Банка на 2009 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 г.

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Учетную политику банка на 2009 год.
2. Главному бухгалтеру Федоровой Т.В. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007г. № 302-П, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой.
 - 2.2. Своевременное и полное предоставление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.
 - 2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или в нормативных актах по бухгалтерскому учету.
 - 2.4. Достоверное определение налогооблагаемой базы для расчета с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим налоговым законодательством.
3. Руководителям структурных подразделений банка неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления, предоставления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их предоставления в Управление бухгалтерского учета и отчетности для формирования отчетов.
4. Ответственность и контроль за организацией бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций и настоящим приказом в целом оставляю за собой.
5. Отменить действие приказа № 4 «Об Учетной политике банка» от 09 января 2008 года.

Председатель Правления

С.А. Забелин



Русский
Международный
Банк

Утверждено Приказом

№ 288 от «31» декабря 2008 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

на 2009 год

Коммерческого Банка
«РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
закрытое акционерное общество

Учетная политика Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее по тексту «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления и Совета директоров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика Банка, основывается на "Положении о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" № 302-П от 26.03.2007 (далее — Правила бухгалтерского учета), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения операций по счетам.

Учетная политика Банка в целях налогообложения описана в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий или видов его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления» - 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций 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, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем кредитной организации и/или коллегиальными органами Банка. Такие документы, согласно Закону "О бухгалтерском учете", должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления Банка по согласованию с Главным бухгалтером).

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства (ОС) учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, определяемой для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из суммы фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных в счет вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

В состав основных средств включается имущество стоимостью более 20000,00 (Двадцать тысяч) рублей.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным основным средствам, не учитывается в первоначальной стоимости ОС в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода ОС в эксплуатацию.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы (НА) учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, согласно Правилам бухгалтерского учета.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным нематериальным активам, не учитывается в первоначальной стоимости НА в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода НА в эксплуатацию.

2.3.3. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 20000,00 (Двадцать тысяч) рублей ровно независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным материальным запасам, не учитывается в первоначальной стоимости в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент передачи материалов в эксплуатацию.

2.3.4. Финансовые вложения

С. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

При приобретении ценные бумаги сторонних эмитентов могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)»

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

1) акции дочерних акционерных обществ;

2) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то ТСС формируется с учетом НКД на дату определения ТСС.

Если ценная бумага обращается на ММВБ, если информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от биржи/дилера/брокера/информационного осведомителя, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения ТСС. При невозможности оперативного получения информации от дилера/брокера/информационного осведомителя о средневзвешенной цене в целях определения ТСС могут использоваться полученные сведения (отчеты) от них за максимально приближенные к отчетным календарные даты..

Если ценная бумага обращается на ММВБ (считается котируемой на активном рынке), но на дату определения ТСС отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках то при отсутствии информации о таковой, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Если ценная бумага не обращается на ММВБ, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то ТСС определяется по последней совершенной сделке или информации о ценах покупки, полученной от основных участников торговли по этой ценной бумаге, в том числе при помощи специализированных информационных систем (Reuters, Bloomberg), посредством Internet и других достоверных источников информации. При этом ответственное подразделение (Управление ценных бумаг) обязано иметь документальное подтверждение сложившейся цены при определении ТСС. В случае приобретения ценных бумаг через брокера (иного профессионального участника РЦБ) в качестве подтверждения средневзвешенной цены может использоваться его отчет за соответствующую дату.

Для ценной бумаги, приобретенной в портфель Банка впервые: если в день приобретения средневзвешенная цена на ММВБ отсутствует, то ТСС – это цена, по которой приобретена данная ценная бумага. Эта цена является ТСС до даты появления информации о средневзвешенной цене на ММВБ.

Для ценной бумаги, купленной при первичном размещении, до момента выхода бумаги на вторичные торги, ТСС - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Г. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В случае если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ, переоценка (пересчет) производится в течение месяца.

2.3.5. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами бухгалтерского учета, на основании Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств:

- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи инвентаризируются передаваемые, выкупаемые ценности;
- перед составлением годового отчета - основные средства, нематериальные активы, материальные запасы - по состоянию на 1 ноября,
- финансовые обязательства, денежные средства, дебиторская и кредиторская задолженность - по состоянию на 1 декабря года;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийного бедствия.
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой отчетности.

Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, находящееся на ответственном хранении и т.п.) - по состоянию на 1 ноября.

Руководство Банка может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символам: 17303 "Другие доходы, относимые к прочим — от оприходования излишков материальных ценностей" и 17304 «Другие доходы, относимые к прочим — от оприходования

излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 "Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач материальных ценностей» и 27303 «Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки поддельности денежным знакам"). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Для кредитных организаций разработан "Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения", утвержденный Руководителем Федеральной архивной службы России 06 октября 2000г., согласованный с Банком России.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным Положением о документообороте. В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное положение о документообороте обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам не позднее следующего рабочего дня. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется с применением Автоматизированной банковской системы "Диасофт 5NT". Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать баланс, ежедневная оборотная ведомость. Остальные документы могут выдаваться на печать по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля операций Банка

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. О произведенной проверке делается запись в бухгалтерском журнале за подписью лиц, проводивших проверку. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов, работники последующего контроля и специалисты Службы внутреннего контроля (СВК) систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и руководителем СВК.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу "начисления". Этот принцип означает, что 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).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Неопределенность в получении процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за

плату во временное пользование (владение и пользование) других активов (арендная плата) оценивается на основании оценки соответствующей ссуды, актива (требования).

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к III, IV или V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Иные доходы, размер которых может быть определен в соответствии с условиями договора (иных первичных документов) подлежат начислению в последний рабочий день месяца. Суммы комиссионного вознаграждения подлежат начислению в день, предусмотренный условиями договора (тарифа) для их уплаты.

Начисление комиссионного вознаграждения производится на счете 47423 «Требования по прочим операциям».

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги. Дата принятия работы, оказания услуги определяется по дате поступления первичного учетного документа в бухгалтерию Банка.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала принимается календарный месяц

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учетной политикой кредитной организации, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом в течение отчетного года. Прибыль (убыток) определяется как разница между суммами доходов и расходов Банка. Отражение прибыли (убытка) в сводном регистре (форма 0409102 «Отчет о прибылях и убытках») осуществляется ежеквартально.

3.5. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетных операций определяется:

- Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации";
- Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)";
- Положением Банка России от 01.04.2003 № 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации";
- Правилами бухгалтерского учета.

Порядок отражения операций по корреспондентскому счету в рублях осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корсчету Банка, включаются в баланс Банка днем их проводки по корсчету.

Бухгалтерский учет и отражение в балансе операций по зачислению/списанию денежных средств на/через корреспондентские счета Банка в банках-нерезидентах осуществляется на основании внутренних регламентирующих документов Банка.

Операции Банка с денежной наличностью совершаются в точном соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке

ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Положением Банка России № 302-П, Инструкцией Банка России от 28.04.2004г. №113-И «О порядке открытия, закрытия организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указанием Банка России от 14.08.2008г. №2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 11.06.2004г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами бухгалтерского учета, Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г.; № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Учет обеспечения (залога, поручительств) ведется на соответствующих внебалансовых счетах в соответствии с Правилами бухгалтерского учета, Положениями Банка России: от 31 августа 1998г. № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Поручительства, предоставленные в обеспечение кредита, учитываются в сумме основного долга и процентов, причитающихся к уплате за весь срок действия договора, но не более одного года (если в договоре не установлен иной размер поручительства). Поручительства, предоставленные по кредитам сроком погашения «до востребования», отражаются по внебалансовому учету в сумме равной сумме основного долга и процентов, рассчитанных исходя из срока один год.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

3.5.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", с последующими изменениями и дополнениями.

3.5.3. Обеспечение операций по межбанковскому кредитованию

Ценные бумаги, переданные в обеспечение привлеченных средств, отражаются на счетах 91411 по балансовой стоимости, включая сумму начисленного дисконта, процентного купонного дохода и суммы переоценки. Изменение балансовой стоимости отражается на счетах 91411 в последний рабочий день месяца.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение размещенных средств, учитываются на счетах 91311 в сумме принятого обеспечения.

3.5.4 Учет начисленных процентов

Учет начисленных Банком процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществляется за фактическое количество дней, на которые привлечены (размещены) денежные средства, в соответствии с нормами ГК РФ и согласно Положению Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с изменениями и дополнениями. За базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 либо 366. В случае заключения договоров на привлечение (размещение) средств с иностранными контрагентами, за базу начисления процентов принимается количество дней, определенное международной практикой (360 или 365/366).

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах бухгалтерского учета.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». По выпущенным ценным бумагам со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее определенного срока» при начислении дисконта период обращения определяется от даты выпуска векселя до даты, указанной с оговоркой «не ранее».

3.6.4. Активные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе ГК РФ, Федеральных законов и Правил. Учет активных операций Банка с векселями осуществляется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

Согласно Единого Вексельного Закона и статьи 33 Положения «О простом и переводном векселе» векселя могут иметь четыре возможные формулировки сроков платежа:

- 1) на определенный день,
- 2) во столько-то времени от составления,
- 3) во столько-то времени от предъявления,
- 4) по предъявлении.

Учет векселей по срокам осуществляется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

При продаже векселей по предпоставке в день подписания акта приема-передачи осуществляется списание балансовых сумм со счетов по учету учтенных векселей 512-519 и отражение требования по приходу денежных средств на балансовом счете 47408. Возникающий на момент предпоставки доход или убыток отражается на счетах доходов / расходов Банка.

Операции мены/новации векселей осуществляются путем списания с баланса стоимости обмениваемой ценной бумаги и постановки на баланс принимаемой взамен ценной бумаги посредством прямой корреспонденции между счетами учета вложений в ценные бумаги, или с использованием балансовых счетов 47407/47408

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Правил ведения бухгалтерского учета. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы «Г», а при наступлении первой по срокам даты расчетов по сделке или перехода прав на ценные бумаги переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407-47408).

Сделки купли-продажи учтенных векселей с поставкой в день заключения сделки отражаются, как и срочные сделки, с использованием балансовых счетов №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям». Внебалансовый учет при этом не ведется.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

При начислении дисконта по векселям сроком «по предъявлении, но не ранее определенной даты» период обращения векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

3.6.3. Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 «Операции с ценными бумагами» в следующем порядке:

Учетная политика Банк в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме чеков, складских свидетельств и сберкнижек на предъявителя) и долговых обязательств определяется на основании Приложения 11 Правил ведения бухгалтерского учета.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе) может не являться основанием для первоначального признания, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

В отношении сделок, по которым передача (получение) ценных бумаг осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания) на основании критериев первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе под обеспечением понимается любая ценная бумага, являющаяся предметом такой сделки (сделки РЕПО). Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства.

Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия. Аналитический учет вложений в ценные бумаги осуществляется на соответствующих балансовых счетах второго порядка в разрезе выпусков ценных бумаг и с учетом кода валюты номинала.

Бухгалтерский учет:

- процентных доходов («ПКД начисленный», «Дисконт начисленный»),
- уплаченного продавцу накопленного на дату приобретения процентного (купонного) дохода;
- существенных затрат, связанных с приобретением, а также уплачиваемые в соответствии с договором продавцу,

ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

Существенными признаются затраты, величина которых превышает 10% от всей стоимости приобретаемых ценных бумаг конкретного выпуска (партии) по договору. В случае незначительности величины затрат (кроме сумм уплачиваемых по договору продавцу) на приобретение ценных бумаг, такие затраты относятся на операционные расходы в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги.

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Критерий существенности устанавливает уровень не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий кредитная организация обязана переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Ежедневно все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска.

Банком используется метод оценки ФИФО, при котором учет выбытия (реализация) ценных бумаг осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. При выбытии части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Датой совершения операции по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу.

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.

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг совершаемые банком на организованном рынке, на котором он является профессиональным участником, учитываются на балансовых счетах 47403,47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, отражается в корреспонденции со счетом 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

3.6.4. Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по цене, определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость обмениваемой ценной бумаги, а по кредиту счета выбытия (реализации) отражается стоимость получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории. Ее дальнейший учет осуществляется согласно общим принципам учета ценных бумаг.

Получаемая взамен ценная бумага отражается по текущей (справедливой) стоимости, если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий этого договора.

При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств/требований банка по прочим операциям.

3.6.5. Срочные операции с ценными бумагами

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г "Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации в порядке, установленном Положением № 302-П от 26.03.2007 года.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете N 47407 в корреспонденции со счетом N 47408.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценка валютных счетов и статей баланса в связи с изменением официального курса,

устанавливаемого Банком России на выходной (праздничный) день, отражается оборотами в соответствующий выходной (праздничный) день. Результаты переоценки счетов Главы А. «Балансовые счета» отражаются в учете на непарных балансовых счетах 70603 (положительные курсовые разницы) и 70608 (отрицательные курсовые разницы). На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (виды валют, наличные и срочные сделки, филиалы и т.п.).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг по заключенным сделкам, отражаемым в разделе «Г» «Срочные операции», открываются счета «Нереализованные курсовые разницы» (счета 93801, 96801).

Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе с дорожными чеками) строится на основе Указания Банка России от 11 июня 2004 года № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, на счета 70601 (символ 12201) или 70606 (символ 22101). На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (операции с наличной валютой, с чеками, операционные кассы и т.п.).

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Правил бухгалтерского учета. В Учетной политике по конверсионным операциям разделяются операции по покупке-продаже валюты Банком от своего имени и за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции) и от своего имени по поручению клиента.

В случае покупки-продажи валюты Банком от своего имени и за свой счет методика учета строится на использовании балансовых счетов 47407-47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям". Требования проводятся по дебету счета 47408, обязательства - по кредиту счета 47407.

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным сделкам, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах. Курсовая разница, возникающая при проведении операции по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, отражается по лицевым счетам реализованных курсовых разниц по конверсионным операциям балансовых счетов 70601 (70606). Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

В случае покупки-продажи валюты Банком от своего имени по поручению клиента используются парные счета 47405-47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

А. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда дата заключения сделки совпадает с датой расчетов по сделке (сделки "TOD"- сегодня), отражается только на балансовых счетах 47407-47408 по лицевым счетам «Дебиторы по конверсионным сделкам и срочным операциям», «Кредиторы по конверсионным сделкам и срочным операциям», либо проводится непосредственно по счетам клиента.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда расчеты по сделке осуществляются не позднее второго рабочего дня после даты ее заключения (сделки "TOM", "SPOT") отражается при заключении на соответствующих счетах Главы Г «Срочные операции» раздела "Наличные сделки" (счета первого порядка 930 и 960), где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408 или путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

В. Покупка-продажа иностранной валюты Банком от своего имени и за свой счет в случае, когда расчеты по сделке осуществляются не ранее третьего рабочего дня после даты ее заключения (срочные сделки), отражается при заключении на соответствующих счетах Главы Г. «Срочные операции» раздела "Срочные сделки" (счета первого порядка 933 и 963), где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407-47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам, или путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком от своего имени по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают открытую валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Для отражения этих операций используются парные балансовые счета 47405-47406, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Д. Учетная политика в отношении операций, связанных с переводом и зачислением иностранной валюты, отличной от валюты счета, строится в полном соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России, регулирующих выполнение этих операций. При этом средства в иностранной валюте, в которой открыт валютный счет клиента, конвертируются в валюту, в которой будет осуществлен перевод. Аналогично поступающие средства в иностранной валюте конвертируются в валюту, в которой открыт валютный счет клиента банка.

При отражении в балансе Банка конверсионной сделки с разными датами валютирования валют, реализованная курсовая разница на счетах 70601 либо 70606 отражается по первой дате валютирования.

Учет основных средств Банка

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Порядок начисления амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию с 01.01.2002г.: Банк начисляет амортизацию линейным способом исходя из сроков полезного использования объектов основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений и дополнений.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г., амортизация начисляется линейным способом по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР 22.10.1990 г. № 1072.

При реализации (списании) основных средств Банк руководствуется п. 10 Приложения № 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Учетная политика в отношении учета расходов по текущему ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

Учет аренды имущества и финансовой аренды (лизинга)

Порядок учета аренды основных средств и финансовой аренды (лизинга) регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Доходы от аренды (арендная плата) при отсутствии неопределенности подлежат начислению в последний рабочий день месяца.

Расходы от аренды (арендная плата) подлежат начислению в последний рабочий день месяца.

Нематериальные активы

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды, патента, свидетельства, лицензии, использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами и другими документами, полученными от поставщиков.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется кредитной организацией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности, в течение которого кредитная организация предполагает использовать актив. Срок полезного использования подлежит уточнению.

По нематериальным активам амортизация начисляется линейным способом.

Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам бухгалтерского учета «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Правилами бухгалтерского учета.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам бухгалтерского учета.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат текущего года».

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам бухгалтерского учета.

Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

Распределение прибыли

В течение года использование прибыли происходит только в результате отчислений обязательных платежей в бюджет.

Решение о распределении прибыли принимается Годовым общим собранием акционеров, которое проводится в сроки, установленные Уставом Банка.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов Банка.

Резервный фонд создается в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Фонд используется по строго целевому назначению. Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров.

Согласно Уставу по решению Общего собрания акционеров Банк в праве формировать иные фонды в соответствии и действующим законодательством.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Аналитический учет нераспределенной прибыли осуществляется в разрезе лицевых счетов по учету:

- фондов Банка;
- переоценки, образующейся при выбытии основных средств;
- иных счетов.

Учет материальных ценностей

Учет материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Материальные запасы относятся на расходы ежемесячно, не позднее последнего числа месяца, на основании актов, составленных постоянно действующей комиссией и утвержденных уполномоченным лицом согласно Приказа по Банку.

Учет уставного капитала

Аналитический учет уставного капитала осуществляется в разрезе лицевых счетов акционеров Банка в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета.

Учет операций доверительного управления.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций по доверительному управлению (далее – ДУ) ведется обособленно на счетах главы Б «Счета доверительного управления» Правил бухгалтерского учета. Баланс формируется по каждому индивидуальному договору ДУ и по каждому общему фонду банковского управления и на основании данных балансов составляется ежедневный сводный баланс по ДУ в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 № 63.

Для проведения расчетов в рублях по доверительному управлению Банк открывает отдельный лицевой счет в Отделении № 1 МГТУ Банка России. Для проведения расчетов по доверительному управлению в иностранной валюте Банк в других уполномоченных банках.

Синтетический и аналитический учет по счетам ДУ ведется в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

Учет операций по привлечению средств

Бухгалтерский учет операций банка по привлечению средств ведется в соответствии с нормативными актами Банка России: Правилам бухгалтерского учета и Положением №39-П от 26.06.98г.

Учет операций с дополнительным офисом

Порядок расчетов с дополнительным офисом, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительным офисом, а также порядок контроля за указанными операциями осуществляется в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета и Положением о дополнительном офисе.

Дополнительный офис производит все расчеты через головную организацию Банка, в том числе через корреспондентские счета Банка. Дополнительный офис работает в АБС Банка в режиме он-лайн.

Все операции дополнительного офиса отражаются в ежедневном балансе Банка. Отдельного баланса по дополнительному офису не составляется.

Формирование резервов по операциям Банка

Формирование и списание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери производится в соответствии с Положениями Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 (с учетом изменений и дополнений) и № 283-П «Положение о формировании кредитными организациями резерва на возможные потери» от 20.03.2006г (с учетом изменений и дополнений).

Формирование, регулирование и отражение резерва на балансовых счетах осуществляется на основании профессионального суждения по одной из пяти категорий качества / группы риска.

Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Учет операций, совершаемых с использованием платежных карт, ведется в соответствии с Положением «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П от 24 декабря 2004г (с учетом изменений и дополнений).

Учет расчетов по налогам банка

Порядок учета расчетов по налогам регламентируется Правилами бухгалтерского учета и осуществляется в соответствии с требованиями налогового законодательства.

Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость

Сумма НДС, полученная в связи с реализацией имущества, оказанием услуг, выполнением работ, отраженная на лицевых счетах балансового счета 60309, в последний рабочий день месяца подлежит списанию на соответствующий лицевой счет балансового счета 60301.

Сумма НДС, уплаченная при приобретении имущества, в том числе амортизируемого имущества, имущественных прав, работ, услуг, отраженная на лицевых счетах балансового счета 60310, подлежит списанию на соответствующие счета расходов балансового счета 70606 в момент ввода в эксплуатацию имущества, по окончании периода оказания услуги, по факту выполнения работ.

Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на прибыль

Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами)."

ГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ ОТЧЕТ

4.1. Порядок и срок составления годового отчета.

На основании Указания Банка России от 08.10.08г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» устанавливается следующий порядок составления годового отчета.

4.1.1. Годовой 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 (далее - нового года), 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

4.1.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с пунктом 4.2 настоящего документа.

4.1.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях. В годовом 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.

4.1.4. Датой составления годового отчета является дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров и определяется как не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания акционеров.

4.1.5. Годовой отчет после проверки аудиторской организацией утверждается общим собранием акционеров.

4.1.6. В состав годового банка включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма),
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма),
- Отчет о движении денежных средств,
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,
- Сведения об обязательных нормативах,
- Аудиторское заключение по годовому отчету,
- Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются следующие регистры синтетического учета:

- Баланс на 1 января по форме приложения 9 к Правилам бухгалтерского учета,
- Оборотная ведомость за отчетный год по форме приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета,
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в соответствии с формой, приведенной в приложении 4 к Правилам бухгалтерского учета,.
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения к Правилам бухгалтерского учета,

Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

4.1.7. Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете"

4.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

4.2.1. В целях составления годового отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать на его финансовое состояние.

4.2.2. К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годового отчета.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты банк делает соответствующий расчет.

4.2.3. К некорректирующим событиям, в частности, могут быть отнесены следующие:

принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой 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;

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

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;

иные события.

Критерии существенности для некорректирующих событий после отчетной даты устанавливаются

- в размере 5% от капитала (собственных средств) банка по состоянию на 01 января нового года, для событий, влияющих на финансовое состояние банка,
- в размере 10% от активов банка по состоянию на 01 января нового года, определяемых по методике, используемой при раскрытии информации о существенных фактах, повлекших за собой разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента более чем на 10%, для событий, влияющих на состояние активов и обязательств банка.

4.2.4. К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

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;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Критерий существенной, ошибки определяется в размере 1% от собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января нового года;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

4.2.5. События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются.

4.2.6. На дату составления годового отчета остатков на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно. Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" осуществляется на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

4.2.7. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III приложения к Правилам бухгалтерского учета.

4.2.8. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

4.3. Реформация баланса.

4.3.1. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

4.3.2. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

4.3.3. Отражение операций по реформации баланса осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 0810.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В процессе осуществления своей деятельности на территории Российской Федерации банк руководствуется Налоговым Кодексом и принятыми в соответствии с ним федеральными законами о налогах и сборах, законами и иными нормативными правовыми актами о налогах и сборах субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления о местных налогах и (или) сборах, правила и нормы международных договоров Российской Федерации, которые устанавливают обязанности по удержанию и уплате налогов и сборов.

Исполнение обязанностей налогоплательщика по признанию объектов налогообложения, определению налоговой базы и исчислению сумм налогов, соблюдению порядка и сроков удержания и уплаты налогов в бюджет, сдачи налоговых деклараций в уполномоченные государственные органы осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства в области налогообложения.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, на налогоплательщика возложена обязанность или предоставлено право выбора вариантов применения отдельных принципов налогообложения.

Настоящая учетная политика раскрывает особенности организации системы налогового учета, а также правила и способы, применяемые в процессе налогообложения, принятые банком: 1. на основании самостоятельного выбора таких способов, предусмотренного налоговым законодательством; 2. в целях детализации и конкретизации отдельных правил налогового учета, в связи с отсутствием четких определений в актах законодательства о налогах и сборах.

Все применяемые на основании настоящей учетной политики методы, показатели, принципы разработаны:

- не в противоречие действующему налоговому законодательству.
- с учетом статьи 3 Налогового Кодекса РФ, согласно которой все неясности и противоречия налогового законодательства трактуются в пользу налогоплательщика.
- на основании профессионального экономического, юридически обоснованного суждения.

Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Понятия, термины, относящиеся к другим отраслям законодательства, используемые в НК РФ, применяются Банком в том значении, в котором они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено статьей 11 Налогового Кодекса.

II. АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

II.1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций в банке разработана система налогового учета, которая устанавливает:

- Организацию работы в части налогового учета;
- Состав, форму, способы формирования аналитических регистров налогового учета;
- Организацию документооборота, порядок хранения документов налоговой отчетности и регистров налогового учета.

1. Налоговый учет осуществляется Управлением налогообложения банка. Для обобщения информации в целях формирования налоговой базы разработан рабочий план счетов налогового учета. План счетов состоит из аналитических и синтетических счетов. На аналитических счетах отражаются данные соответствующих аналитических регистров налогового учета. На синтетических счетах осуществляется группировка данных аналитических счетов.

Все доходы (расходы) по осуществляемым в банке операциям, признаваемые в целях налогообложения, систематизируются в соответствующие аналитические регистры налогового учета и по мере признания в целях налогообложения отражаются на установленных для них аналитических счетах налогового учета в хронологическом порядке.

В случае если банк начинает осуществлять новые виды деятельности, Управление налогообложения на основе проведенного анализа определяет аналитические счета из рабочего плана счетов для отражения в налоговом учете доходов (расходов) по новым видам деятельности.

Доходы и расходы, не признаваемые в соответствии с действующим налоговым законодательством в целях налогообложения, не подлежат отражению на аналитических счетах налогового учета.

2. Формы регистров налогового учета, порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов.

Для обобщения информации о доходах (расходах), содержащейся в первичных документах, используются аналитические регистры налогового учета.

В случае если доход (расход) по отдельным операциям отражается в бухгалтерском учете по периодам, суммам, видам аналогично порядку отражения в налоговом учете в качестве аналитических регистров используются аналитические регистры бухгалтерского учета (выписки по счетам), которые содержат все необходимые реквизиты.

Доходы (расходы), признание которых в целях налогового учета не соответствует порядку отражения в бухгалтерском учете по виду, периоду, суммам, группируются в специально разработанных аналитических регистрах налогового учета, содержащих все необходимые реквизиты для определения налоговой базы.

Разработка формы регистров для отражения в целях налогового учета доходов (расходов) производится Управлением налогообложения на основании полученной первичной информации от подразделений банка об объектах налогообложения.

Наименование и нумерация аналитических регистров соответствует наименованиям и номерам аналитических счетов рабочего плана счетов налогового учета.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для:

- группировки доходов (расходов) в соответствии с разработанным планом счетов налогового учета;
- определения размера дохода (расхода), относящегося к отчетному периоду;
- непрерывного отражения в хронологическом порядке доходов (расходов), данные о которых содержатся в принятых к учету первичных документах.

Формы аналитических регистров налогового учета установлены в Приложении №1 к учетной политике организации для целей налогообложения.

В целях упорядочивания документооборота в рамках налогового учета разработаны:

- 1) Порядок информирования ответственных сотрудников Управления налогообложения о новых операциях банка, приводящих к возникновению новых видов доходов (расходов) для проведения анализа с целью определения принципа и порядка их отражения в целях налогообложения.
- 2) Порядок информирования Управлением налогообложения заинтересованных подразделений об изменениях в налоговом законодательстве.
- 3) График предоставления аналитических регистров налогового учета за отчетный период ответственными за их заполнение лицами.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

II. II. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

1. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость согласно ст. 146 Налогового кодекса является реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога.

Момент определения налоговой базы согласно ст. 167 Налогового кодекса является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

При определении налоговой базы выручка от реализации услуг, передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов банка, связанных с расчетами по оплате указанных услуг, имущественных прав, полученных банком в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

При определении налоговой базы выручка налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации соответственно на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), имущественных прав, установленному статьей 167 Налогового Кодекса.

Сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров, имущества, в том числе амортизируемого имущества, подлежит отнесению на расходы для исчисления налога на прибыль единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для деятельности, направленной на получение доходов.

Суммы НДС, предъявленные поставщиками по приобретаемым банком услугам, должны быть учтены в том налоговом (отчетном) периоде, в котором согласно дате составления указанных документов (дате расчетов в соответствии с заключенными договорами) возникла обязанность оплатить НДС, независимо от даты фактической уплаты налога.

Получаемое имущество по договорам отступного отражается в учете по цене приобретения, указанной в договоре, т.е. при наличии в цене НДС вместе с НДС

При реализации имущества, полученного по договорам отступного, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется в соответствии с п. 3 статьи 154 НК РФ, как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учетом положений статьи 40 НК РФ, с учетом налога, акцизов (для подакцизных товаров), и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок).

Не облагается налогом на добавленную стоимость осуществление банками банковских операций, предусмотренных п. 3 ст. 149 Налогового кодекса и ст. 5 Закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских (расчетных, текущих, ссудных счетов, счетов, служащих для расчетов по банковским картам и т.п.) счетов организаций и физических лиц.

В рамках ведения счетов банк оказывает следующие услуги: непосредственно услуги по ведению счетов, услуги по выдаче выписок по данным счетам, снятию копий (дубликатов) с выписок по счетам, выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов, выдаче справок о наличии средств на счетах и выдача других документов, связанных с обслуживанием счета и т.п.; операции, связанные с обслуживанием банковских карт; осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание организаций и физических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты); по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии); выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент-банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала; получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем; услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.

2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Для учета доходов и расходов при исчислении налогооблагаемой прибыли применяется метод начисления. При этом доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Отчетным периодом устанавливается квартал. Ежемесячные авансовые платежи исчисляются в порядке, предусмотренном статьей 286 Главы 25 Налогового Кодекса РФ.

Все доходы подразделяются на доходы от реализации и внереализационные в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

Все расходы подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

При наличии равных оснований для отнесения к нескольким группам расходов принимаются во внимание акты законодательства о бухгалтерском учете и налогообложении, в том числе регламентирующие банковскую деятельность, другие источники информации, позволяющие установить экономический смысл финансовых результатов, возникающих в результате осуществления деятельности.

В случае одновременного возникновения доходов, расходов, относящихся к нескольким отчетным периодам, признание их для целей налогообложения осуществляется путем распределения по нескольким отчетным периодам в пропорциях, определенных исходя из условий заключенных договоров, экономической сущности данных доходов (расходов).

2.1. Материальные расходы

Материальными расходами признаются расходы на приобретение материалов и другого имущества, используемого при оказании услуг.

При определении стоимости материалов, списываемых на расходы, применяется метод оценки по стоимости единицы запасов.

Моментом отнесения на расходы признается дата составления внутреннего акта о передаче в эксплуатацию материалов со склада.

2.2. Налоговый учет расходов по амортизируемому имуществу

Амортизируемым признается имущество, объекты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности:

- находящиеся в собственности Банка (если иное не предусмотрено 25 Главой НК);
- используемые для извлечения дохода;
- имеющие срок полезного использования более 12 месяцев;
- имеющие первоначальную стоимость свыше 20 тысяч рублей.
- капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя, но не возмещаемые им. Капитальные вложения амортизируются в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством РФ.

Первоначальная стоимость определяется без учета налога на добавленную стоимость, который относится на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, в момент передачи амортизируемого имущества в эксплуатацию.

При отнесении на расходы стоимости амортизируемого имущества путем начисления амортизации используется линейный метод по всем объектам амортизируемого имущества.

2.2.1. Налоговый учет основных средств

Срок полезного использования объектов основных средств определяется на основании Классификатора, утверждаемого Правительством РФ.

Приобретенные объекты амортизируемого имущества, бывшие в употреблении, включаются в состав той амортизационной группы (подгруппы), в которую они были включены у предыдущего собственника.

Срок полезного использования по приобретенным объектам основных средств, бывшим в эксплуатации, уменьшается на количество лет "эксплуатации" данного имущества предыдущими собственниками. Если срок фактического использования данного основного средства окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, срок полезного использования устанавливается с учетом требований техники безопасности и других факторов.

В отношении отдельных объектов основных средств в состав расходов отчетного (налогового) периода могут быть включены не более 10% первоначальной стоимости этих основных средств и(или) не более 10% расходов понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств (не более 30% - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам).

Отнесение этих сумм на расходы в целях налогообложения производится в месяце, следующем за вводом в эксплуатацию нового основного средства или основного средства после достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения.

Принятие решения, о применении данного порядка к конкретному объекту ОС находится в компетенции главного бухгалтера банка.

Не подлежит амортизации имущество, указанное в п.2, п. 3 статьи 256 Главы 25 НК РФ.

Не являются амортизируемым имуществом имущество стоимостью 20 тысяч рублей и менее. Стоимость такого имущества включается в состав расходов в полной сумме по мере его ввода в эксплуатацию.

2.2.2. Налоговый учет нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, при соответствии вышеуказанным критериям отнесения объектов к амортизируемому имуществу.

Срок полезного использования объекта нематериальных активов производится в следующем порядке:

1. исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства,
2. исходя из срока полезного использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.
3. 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).

Амортизация не начисляется:

- При оплате за приобретенные исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, путем перечисления периодических платежей в течение срока действия договора. В этом случае расходы за отчетный период на приобретение прав формируются исходя из рассчитанных в соответствии с условиями договоров сумм периодических платежей.
- При приобретении исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью 20 000 рублей и менее. В этом случае их стоимость относится на расходы в момент введения объекта в эксплуатацию.

Ввод в эксплуатацию нематериальных активов оформляется заключением о сроке полезного использования объекта интеллектуальной собственности, утверждаемым специально действующей комиссией, состоящей из компетентных сотрудников банка, уполномоченных руководителем Банка.

2.2.3. Налоговый учет объектов интеллектуальной собственности, не признаваемых нематериальными активами

В случае если на программы для ЭВМ, базы данных и другие объекты интеллектуальной собственности, приобретенные в целях производственного назначения, получены неисключительные права на использование, расходы на их приобретение отражаются в налоговом учете в следующем порядке.

По договорам, в которых указано, что неисключительные права получены на определенный срок стоимость программы для ЭВМ, баз данных и других объектов интеллектуальной собственности относится на расходы в течение срока использования данных объектов, установленных договорами.

По договорам (другим первичным документам), в которых не указано, на какой срок получены неисключительные права на программы для ЭВМ, баз данных и других объектов интеллектуальной собственности, их стоимость относится на расходы с момента ввода в эксплуатацию в течение срока, указанного в Заключении о сроке полезного использования в налоговом учете объектов интеллектуальной собственности, не признаваемых нематериальными активами.

Заключение о сроке полезного использования в налоговом учете объектов интеллектуальной собственности, не признаваемых нематериальными активами оформляется специальной созданной комиссией, состоящей из компетентных сотрудников банка, уполномоченных руководителем Банка определять срок полезного использования данных объектов интеллектуальной собственности.

Ввод в эксплуатацию объектов интеллектуальной собственности, на которые у банка имеются неисключительные права пользования, оформляется заключением о сроке полезного использования объекта интеллектуальной собственности, утверждаемым специально действующей комиссией, состоящей из компетентных сотрудников банка, уполномоченных руководителем Банка.

При оплате за приобретенные неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, путем перечисления периодических платежей в течение срока действия договора, расходы за отчетный период на

приобретение прав формируются исходя из установленных в соответствии с условиями договоров сумм периодических платежей.

2.3. Налоги, относимые на себестоимость

Налоги, включаемые в состав расходов в соответствии с законодательством о налогах и сборах, принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль в том периоде, за который предоставляются расчеты (декларации).

НДС уплаченный, относящийся к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу, также уменьшает налогооблагаемую прибыль при условии наличия подтверждающих документов, но не ранее отнесения самого расхода, к которому относится уплаченный НДС, на уменьшение налогооблагаемой базы.

2.4. Расходы, подлежащие нормированию

К нормируемым расходам относятся:

- Затраты на представительские цели,
- Расходы на рекламу,
- Расходы на страхование сотрудников,
- Расходы на оплату нотариального тарифа,

Банк при осуществлении вышеперечисленных расходов в целях налогообложения принимает их в размере, рассчитанном в соответствии с законодательно установленными нормами.

Порядок расчета величины данных расходов, учитываемых в составе расходов, уменьшающих сумму доходов, отражается в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.

2.5. Штрафы

Штрафы, пени и (или) иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, а также суммы возмещения убытков (ущерба) признаются в целях налогообложения в следующем порядке:

- При наступлении обстоятельств, в соответствии с которыми, согласно условиям договоров, возникает ответственность в виде штрафных санкций. Датой признания штрафов в этом случае будет являться дата наступления таких обстоятельств.
- По мере признания должником штрафа при отсутствии возможности однозначно классифицировать обстоятельства, в соответствии с которыми, согласно условиям договоров, возникает ответственность в виде штрафных санкций. Датой признания штрафов в этом случае будет являться дата признания должником штрафов.
- При наличии решения суда, вступившего в законную силу, об уплате должником штрафов.

2.6. Процентные доходы

К процентным доходам банка относятся доходы, полученные от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов, в том числе по учтенным банком векселям.

По заключенным договорам о размещении денежных средств размер процентной ставки в целях налогообложения принимается при соблюдении условий того, что операция по предоставлению кредита направлена на получение прибыли.

В частности, разница между процентами, уплаченными за привлечение денежных средств, и процентами, планируемыми к получению от размещения средств, должна быть положительная.

Принимаются к учету другие экономические обоснования прибыльности сделок по предоставлению кредитов.

Процентная ставка может быть установлена с учетом предоставления скидки (предусмотренной п.19.1 статьи 265 Главы 25 НК РФ) заемщику в случае, если в связи с выполнением заемщиком определенных условий согласно заключенным договорам, банк имеет дополнительные выгоды. Например, организация в течение длительного времени кредитруется в банке, организация предоставляет качественное обеспечение. Решение о предоставлении скидки, обоснование предоставления скидки, размер скидки и другие условия ее предоставления и отражаются в протоколах соответствующих комитетов банка.

В соответствии с методом начислений при расчете налогооблагаемой базы в состав доходов включаются проценты в размере, принимаемом для целей налогообложения, начисляемые за период фактического времени предоставления заемных средств.

В случае если средства предоставлены на срок, превышающий 1 календарный месяц, проценты, независимо от фактической уплаты, начисляются в следующем порядке:

- за месяц, в котором предоставлены заемные средства: начиная со следующего дня после предоставления заемных средств по последний день месяца,
- за полные месяцы предоставления заемных средств: с 1-го числа каждого месяца по последний календарный день месяца,
- за месяц, в котором возвращены заемные средства: с 1 числа текущего месяца до даты погашения заемных средств.

Процентные доходы по вексям

Доход по учтенным банком вексям определяется в следующем порядке:

1. Доход по учтенным вексям за отчетный период рассчитывается в соответствии с установленной процентной ставкой (процентом в виде дисконта).

2. Датой начала начисления процентов является день, следующий за датой приобретения векселя.

3. Расчетный срок обращения векселя определяется:

- по вексям со сроком "по предъявлении" процент (дисконт) рассчитывается исходя из срока обращения 365 (366) дней (п. 34 Положения о переводном и простом векселе);

- по вексям со сроком платежа "во столько-то времени от предъявления" начисление процентов (дисконта) начинается со дня составления векселя и заканчивается в момент предъявления векселя для проставления датированной отметки о предъявлении, но не позднее чем в момент истечения срока, установленного ст. 23 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного Постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341 (п. 19 Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 04.12.2000 N33/14);

- по вексям, имеющим оговорку "по предъявлении, но не ранее", в соответствии с п. 19 Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 04.12.2000 N 33/14

а) начисление процентов (дисконта) производится с даты, указанной в оговорке, до даты погашения при наличии прямой оговорки о дате начала начисления процентов (дисконта).

При отсутствии такой прямой оговорки, процент (дисконт) начисляется с даты, указанной как "по предъявлении, но не ранее" до даты погашения. При этом течение срока (один год) для начисления процентов (дисконта) начинается с даты "по предъявлении, но не ранее".

б) Для расчета размера дисконта, подлежащего начислению за отчетный месяц, предполагаемый срок обращения, равен периоду 365 дней со дня начала начисления дисконта, определенного в соответствии с п. а) плюс срок от дня начала начисления дисконта до минимальной даты предъявления векселя к платежу.

При приобретении учтенных векселей на вторичном рынке дата начала начисления процентов (дисконта) определяется как день, следующий за днем перехода права собственности на вексель.

2.7. Процентные расходы

К расходам банка относятся расходы, уплаченные по привлеченным денежным средствам в виде кредитов, займов, банковским вкладам, банковским счетам независимо от формы их оформления, в том числе по выпущенным банком собственным векселям.

При заключении договоров по привлечению долговых обязательств размер процентной ставки, принимаемый в целях налогообложения, учитывается в пределах учетной ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,5 раза - по долговым обязательствам в рублях, равной 22% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Процентная ставка может включать в себя премию (предусмотренную п.19.1 статьи 265 Главы 25 НК РФ) в случае, если в связи с выполнением займодавцем (вкладчиком) определенных условий согласно заключенным договорам, банк имеет дополнительные выгоды. Например, одновременно с заключением договора банковского вклада физическое лицо заключает договор брокерского обслуживания в банке и т.п. Решение о предоставлении премии, обоснование предоставления премии, размер премии и другие условия ее предоставления и отражаются в протоколах соответствующих комитетов банка.

В соответствии с методом начислений при расчете налогооблагаемой базы в состав расходов включаются проценты в размере, принимаемом для целей налогообложения, начисляемые за период фактического времени пользования заемными средствами. В случае если средства привлечены на срок, превышающий 1 календарный месяц, проценты, независимо от фактической уплаты начисляются в следующем порядке:

- за месяц, в котором получено долговое обязательство: начиная со следующего дня после получения долгового обязательства по последний день месяца,
- за полные месяцы пользования заемными средствами: с 1-го числа каждого месяца по последний календарный день месяца,
- за месяц, в котором погашено обязательство: с 1 числа текущего месяца до даты погашения долгового обязательства.

По собственным векселям при расчете расхода в виде процентов (дисконта) срок обращения, дата начала и окончания начисления процентов (дисконта) определяется в порядке, аналогичном определению этого показателя при расчете дохода в виде процентов (дисконта) по учтенным банком векселям.

2.8. Особенности налогообложения сделок с финансовыми инструментами срочных сделок

Критерии отнесения сделок к операциям с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой

Отнесение сделок с ФИСС и сделкам с отсрочкой исполнения

В целях налогообложения сделки относятся к поставочным операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при соответствии их следующим критериям:

1. Условиями договора (соглашения) предусмотрено исполнение обеими сторонами установленных обязательств на срочных условиях.
2. Исполнение обязательств осуществляется обеими сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения в случае, если исполнение сторонами своих обязательств осуществляется на условиях полной поставки базисных активов.

В целях налогообложения сделки относятся к операциям на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения при соответствии их следующим критериям:

1. Условиями договора (соглашения) предусмотрено исполнение одной стороной установленных обязательств на срочных условиях.
2. Исполнение обязательств одной стороной сделки осуществляется не

позднее третьего рабочего дня после дня ее заключения, после чего возникает требование у исполнившей свое обязательство стороны к исполнению обязательств другой стороной.

Отнесение сделок с ФИСС к поставочным или расчетным

Классифицирование сделки в качестве поставочной или расчетной сделки с ФИСС производится на момент заключения сделки, исходя из предусмотренных в договоре (контракте) условий исполнения прав и обязанностей по данной сделке с ФИСС.

В целях налогообложения сделки относятся к поставочным операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при соответствии их следующим критериям:

5. Условиями договора (соглашения) предусмотрено исполнение обеими сторонами установленных обязательств на срочных условиях.
6. Исполнение обязательств осуществляется обеими сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.
7. Исполнение сторонами своих обязательств осуществляется на условиях полной поставки базисных активов.

В целях налогообложения сделки относятся к расчетным операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при соответствии их следующим критериям:

1. Условиями договора (соглашения) предусмотрено исполнение обеими сторонами установленных обязательств на срочных условиях.
2. Исполнение сторонами своих обязательств осуществляется на условиях взаимозачета взаимных требований и обязательств.

Переоценка сделок с ФИСС

1. Фьючерсные контракты – переоценке подлежат суммы вариационной маржи, которые в течение срока действия контракта организатор торговли зачисляет(списывает) на счет(со счета)владельца фьючерсного контракта (или на брокерский счет владельца контракта, если сделки совершаются через брокера)
2. Опционы –

По поставочным внебиржевым опционам у каждой из сторон имеются и требования, и обязательства, которые совпадают по сумме на каждую отчетную дату, следовательно, итоговая переоценка равна 0.

По беспоставочным(расчетным)внебиржевым опционам переоценка осуществляется в случае, если банку, как владельцу беспоставочного опциона причитается прибыль. Также в случае, если на отчетную дату складывается убыток, он уменьшает доход по опциону в пределах начисленной в предыдущих отчетных периодах положительной переоценки по данному опциону.

Опционная премия учитывается в целях налогообложения в момент ее выплаты и не подлежит переоценке.

По биржевым опционам, по которым предусмотрены выплаты от переоценки опционов, обращающихся на ОРЦБ, – переоценке подлежат суммы вариационной маржи, которые в течение срока действия организатор торговли зачисляет(списывает) на счет(со счета)банка как владельца опциона (или на брокерский счет владельца контракта, если сделки совершаются через брокера).

При этом большинство опционов, обращающихся на ОРЦБ не предусматривают выплат от переоценки опционной премии или базисного актива, разница выплачивается только в случае исполнения опциона.

3. Форвардные контракты –

Если по форвардному контракту будет поставка базисного актива в физической форме и этот актив не является валютной ценностью, а также если договором не предусмотрено досрочное закрытие форварда путем заключения встречной сделки, то результат не переоценивается и подлежит учету в налогообложении на дату исполнения. Во всех остальных случаях производится переоценка.

СВОПы

По поставочным СВОПам переоценка не осуществляется.

По беспоставочным СВОПам переоценка осуществляется в случае, если договором предусмотрено, что одна сторона платит фиксированную ставку, а другая плавающую ставку, или обе стороны платят фиксированные ставки, то переоценку осуществлять нужно.

В случае же, если одна из сторон платит фиксированную ставку, а другая обязуется платить только при наступлении какого-либо события, также если СВОП представляет собой обмен платежами, но у одной стороны есть право отказа от него либо изменения срока пользования СВОПом, то такие сделки не подлежат переоценке.

Банк подтверждает использование своего права возможности отнесения на уменьшение налоговой базы, определенной в соответствии со статьей 274 НК РФ, убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.

2.9. Операции с ценными бумагами

В случае если заключенные сделки, предметом которых являются операции с ценными бумагами, не соответствуют критериям, установленным банком для отнесения операций к сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, такие сделки признаются в целях налогообложения операциями с ценными бумагами.

При реализации, ином выбытии ценных бумаг применяется метод списания ФИФО.

При реализации, ином выбытии векселей применяется метод списания по себестоимости единицы.

Датой признания финансового результата по операциям с ценными бумагами является день передачи ценной бумаги в соответствии с условиями заключенной сделки.

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.

В отчетные периоды, когда банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, не осуществляет дилерскую деятельность, налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, формируется вместе с иными доходами и расходами, определенными в соответствии главой 25 НК РФ. Соответственно, налоговая база по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется налогоплательщиком отдельно.

Долговые процентные (купонные) ценные бумаги.

При реализации (погашении) долговых ценных бумаг налогооблагаемая база рассчитывается в следующем порядке:

Доход, причитающийся к получению в результате заключенной сделки о реализации (погашения) уменьшается на:

1. Цену, уплаченную при приобретении ценных бумаг,
2. Уплаченный продавцу процентный (купонный) доход при приобретении ценных бумаг,
3. Начисленный и учтенный ранее в целях налогообложения процентный (купонный) доход за период нахождения ценных бумаг в собственности банка,
4. Другие расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, оформленные соответствующими документами (например, комиссии за информационные, брокерские услуги).

Определение финансового результата по операциям с ценными бумагами

В целях налогообложения принимается фактический финансовый результат, возникающий при осуществлении операций с ценными бумагами.

Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой того режима торгов, в котором проводилась сделка с рассматриваемой ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

В целях налогообложения принимается финансовый результат, скорректированный в соответствии с установленным порядком, возникающий при осуществлении операций с ценными бумагами, если:

Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению на внебиржевом рынке ЦБ, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, больше на 20% максимальной цены указанной 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.

Фактическая цена соответствующей сделки по реализации на внебиржевом рынке ЦБ, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, меньше минимальной цены указанной 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.

При отклонении фактической цены соответствующей сделки по приобретению или реализации ЦБ, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ: более чем на 20 процентов в сторону 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,

более чем на 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены этой ценной бумаги, определяемой в случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам.

Порядок определения расчетной цены по долевым ценным бумагам

Для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию. Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ установлен:

- Приказом Минфина РФ N 10н, ФКЦБ РФ N 03-6/пз от 29.01.2003
- Приказом Минфина РФ N 83н, ФКЦБ РФ N 03-158/пз от 12.09.2003
- Положением Банка России от 10.02.2003 N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"

В соответствии с письмом Банка России от 28.10.96 N 350 чистыми активами признаются активы, свободные от обязательств, что соответствует понятию собственных средств (капитала) применительно к кредитной организации

Также для определения расчетной цены акций может быть привлечен оценщик с тем условием, что в процессе определения расчетной цены им будут использованы методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Для оценки стоимости чистых активов используется бухгалтерская отчетность на конец отчетного периода, предшествующего операции с долевой ценной бумагой.

Порядок определения расчетной цены при реализации долговых ценных бумаг:

В зависимости от конкретных условий заключения сделки, общей рыночной конъюнктуры, складывающейся на момент реализации ценных бумаг, при определении показателя расчетной цены долговых ценных бумаг могут учитываться такие факторы, как заявленная эмитентом доходность, финансовое состояние эмитента, риск неполучения вложенных средств в долговую ценную бумагу в дальнейшем, наличие более доходных вариантов вложения ресурсов, иные факторы, информация о которых может служить основанием для расчета.

2.10. Особенности налогового учета переоценки и суммовых разниц

В налогообложении учитываются курсовые разницы, возникающие от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

Отрицательной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

Не подлежат текущей переоценке ценные бумаги, являющиеся имуществом организации. К таким бумагам относятся приобретенные ценные бумаги, представляющие собой активы организации.

Выпущенные собственные ценные бумаги (в том числе векселя и облигации) не относятся к имуществу, а являются обязательствами, подлежат текущей переоценке в целях налогообложения в установленном порядке и включаются в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Суммы переоценки, отражаемые во внереализационных доходах и расходах в отчетном (налоговом) периоде, складываются из:

- сумм нереализованных положительных и отрицательных курсовых разниц, отражаемых на соответствующих балансовых счетах бухгалтерского учета.
- сумм переоценки, учтенных в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.

Суммовые разницы, отражаемые во внереализационных доходах и расходах в отчетном (налоговом) периоде, складываются из:

- суммовых разниц, учтенных в соответствующих аналитических регистрах налогового учета.
- суммовых разниц, отраженных на специальных лицевых счетах бухгалтерского учета.
- Суммовые разницы и переоценка, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах внереализационным доходам (расходам), подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета по мере фактического получения (уплаты) и ежемесячно соответственно.

Суммовые разницы и переоценка, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах доходам от реализации, подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета по мере фактического получения доходов и ежемесячно соответственно.

Переоценка, возникающая по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах расходам, связанным с реализацией, подлежат отражению в соответствующих аналитических регистрах налогового учета ежемесячно.

Суммовые разницы, возникающие по начисленным в налоговом учете в предыдущих отчетных периодах расходам, связанным с реализацией, по мере фактической уплаты подлежат отражению на специальных лицевых счетах бухгалтерского учета в случае возникновения отрицательных суммовых разниц.

2.11. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

Банк устанавливает возможность создания по состоянию на конец отчетного (налогового) периода резерва по сомнительным долгам.

Сомнительной задолженностью признается любая дебиторская задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнения работ, оказания услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежными долгами признаются те долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном статьей 266 НК РФ.

2.13. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Процентный (купонный) доход, в том числе выплаты купона эмитентом в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, учитываются при расчете налоговой базы у продавца по первой части РЕПО и не учитываются при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО при выполнении одного из следующих условий:

1. Если в соответствии с договором эти выплаты идут в счет обратного выкупа.
2. Если в соответствии с договором эти выплаты перечисляются покупателем по первой части РЕПО первоначальному продавцу.

Иначе, с учетом выполнения следующих факторов:

а) фактическим владельцем на праве собственности данных ценных бумаг за время проведения сделки РЕПО является покупатель по первой части РЕПО, б) данное право документально зафиксировано, в том числе в виде записи по счетам в депозитарии - процентный (купонный) доход, в том числе фактически выплаченный эмитентом в части, приходящейся за время нахождения ценных бумаг на балансе у покупателя ценных бумаг по первой части РЕПО, не учитываются при расчете налоговой базы у продавца по первой части РЕПО и учитываются при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО.

Ценные бумаги, проданные по сделкам прямого РЕПО, при их последующей реализации учитываются в налоговом учете, как поступившие на дату исполнения второй части РЕПО и по цене первоначального (фактического) приобретения.

Убытки по сделкам РЕПО

Для продавца по первой части РЕПО положительная разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО, а для покупателя по первой части РЕПО отрицательная разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается расходами в виде процентов по заемным средствам, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272.

То есть, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Расходы по операциям, связанным с закрытием короткой позиции, и затраты, связанные с приобретением и реализацией соответствующих ценных бумаг, определяются в порядке, предусмотренном статьей 280 НК РФ.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска следующим методом:

выбор очередности закрытия короткой позиции осуществляется налогоплательщиком по стоимости ценных бумаг по конкретной открытой короткой позиции (по стоимости единицы).

к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации"
от 05.12.2002 № 205-П)

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
на 01 января 2008г.

Наименование	Форма №2 по ОКУД	Коды
кредитной организации	БИК	044583328
Коммерческий Банк "Русский Международный Банк" закрытое акционерное общество	по ОКПО	29351758
Место нахождения (адрес)	по ОКПО	
г. Москва, ул. Пречистенка, д.36, стр.1	Контрольная сумма	
Кому направляется отчет		
Отделение №1 Московского ГТУ Банка России		

Единицы измерения - в рублях и копейках.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			В рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
1	Минфину России	11101	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	798 709 684.63	249 629 240.96	1 048 338 925.59
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	376 260.41	0.00	376 260.41

14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	1 027 111.30	1 027 111.30
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	44 796 432.92	39 838 757.20	84 635 190.12
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	157 180 756.25	278 428 040.82	435 608 797.07
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0.00	1 428 327.00	1 428 327.00
18	Кредитным организациям	11118	16 401 118.20	1 913 226.33	18 314 344.53
19	Банкам-нерезидентам	11119	0.00	36 416.64	36 416.64
	Итого по символам 11101 - 11119	111	1 017 464 252.41	572 301 120.25	1 589 765 372.66
	в том числе СПОД		1 168 946.17	303 468.17	1 472 414.34
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфином России	11201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	0.00	0.00
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	0.00	0.00
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19	Банками-нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11201 - 11219	112	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0.00	0.00	0.00

12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	7 553 463.01	2 304 057.91	9 857 520.92
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	0.00	0.00	0.00
15	Граждан (физических лиц)	11315	944 819.32	4 614 515.35	5 559 334.67
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	19 978 369.09	19 978 369.09
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0.00	334 299.56	334 299.56
18	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19	Банков-нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11301 - 11319	113	8 498 282.33	27 231 241.91	35 729 524.24
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1	Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	18 273.35	0.00	18 273.35
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15	Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16	Банков-нерезидентов	11416	91 507.81	310 479.24	401 987.05
	Итого по символам 11401 - 11416	114	109 781.16	310 479.24	420 260.40
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11502	486 210.39	32 558.77	518 769.16
3	В банках-нерезидентах	11503	0.00	4 010 018.57	4 010 018.57
	Итого по символам 11501 - 11503	115	486 210.39	4 042 577.34	4 528 787.73
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1	В Банке России	11601	101 712.33	0.00	101 712.33
2	В кредитных организациях	11602	14 391.50	229 274.00	243 665.50
3	В банках-нерезидентах	11603	0.00	4 420 789.08	4 420 789.08
	Итого по символам 11601 - 11603	116	116 103.83	4 650 063.08	4 766 166.91
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	11	1 026 674 630.12	608 535 481.82	1 635 210 111.94
	в том числе СПОД		1 168 946.17	303 468.17	1 472 414.34
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	30 339 723.05	972 453.81	31 312 176.86
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	7 350 662.91	0.00	7 350 662.91
3	Кредитных организаций	12103	25 702 681.59	0.00	25 702 681.59

4	Прочие долговые обязательства	12104	88 516 348.49	0.00	88 516 348.49
5	Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00
6	Банков-нерезидентов	12106	0.00	543 580.63	543 580.63
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	3 962 223.60	3 962 223.60
	Итого по символам 12101 - 12107	121	151 909 416.04	5 478 258.04	157 387 674.08
	в том числе СПОД		11 966 423.66	962 348.74	12 928 772.40
	2. Процентный доход по вексям				
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	425.75	0.00	425.75
4	Прочим вексям	12204	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8	Прочим вексям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12201 - 12208	122	425.75	0.00	425.75
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Дисконтный доход по вексям				
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	130 024 461.49	0.00	130 024 461.49
4	Прочим вексям	12304	6 250 781.51	0.00	6 250 781.51
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00
8	Прочим вексям нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12301 - 12308	123	136 275 243.00	0.00	136 275 243.00
	в том числе СПОД		55 782 270.20	0.00	55 782 270.20
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	15 673 028.72	0.00	15 673 028.72
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	26 797 455.89	0.00	26 797 455.89
3	Кредитных организаций	12403	75 582 488.04	0.00	75 582 488.04
4	Прочих ценных бумаг	12404	348 595 490.00	0.00	348 595 490.00
5	Иностранных государств	12405	0.00	0.00	0.00
6	Банков-нерезидентов	12406	0.00	0.00	0.00
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12401 - 12407	124	466 648 462.65	0.00	466 648 462.65
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	177 483.03	0.00	177 483.03
2	Прочие акции	12502	4 283 454.70	0.00	4 283 454.70
3	Банков-нерезидентов	12503	0.00	0.00	0.00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12501 - 12504	125	4 460 937.73	0.00	4 460 937.73
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	202 435 712.95	0.00	202 435 712.95
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0.00	0.00	0.00
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	1 678 982.20	0.00	1 678 982.20
	Итого по символам 12601, 12605, 12606	126	204 114 695.15	0.00	204 114 695.15
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	12	963 409 180.32	5 478 258.04	968 887 438.36
	в том числе СПОД		67 748 693.86	962 348.74	68 711 042.60
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				

	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1	По обменным операциям с иностранной валютой	13101	291 660 069.86	417 575.33	292 077 645.19
	Итого по символам 13101 - 13103	131	291 660 069.86	417 575.33	292 077 645.19
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	2 080 121 240.67	0.00	2 080 121 240.67
	Итого по подразделу	13	2 371 781 310.53	417 575.33	2 372 198 885.86
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00	0.00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14101 - 14104	141	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0.00	0.00	0.00
2	Организаций	14202	0.00	0.00	0.00
3	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4	Организаций-нерезидентов	14204	0.00	0.00	0.00
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14201 - 14205	142	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	14	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1	Кредитным операциям	16101	770 828.15	10 852 461.71	11 623 289.86
2	Расчетным операциям	16104	497.20	124.57	621.77
3	Другим операциям	16105	29 828.15	0.00	29 828.15
	Итого по символам 16101 - 16105	161	801 153.50	10 852 586.28	11 653 739.78
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	16	801 153.50	10 852 586.28	11 653 739.78
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери	17101	11 852 563 946.99	0.00	11 852 563 946.99
3	По другим операциям	17103	7 242 103 119.04	0.00	7 242 103 119.04
	Итого по символам 17101 - 17103	171	19 094 667 066.03	0.00	19 094 667 066.03
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия полученная				
1	По кассовым операциям	17201	15 526 383.83	320 899.47	15 847 283.30
2	По операциям инкассации	17202	413 159.37	0.00	413 159.37
3	По расчетным операциям	17203	13 990 134.37	3 488 408.03	17 478 542.40
4	По выданным гарантиям	17204	1 404 612.38	9 784.52	1 414 396.90
5	По другим операциям	17205	30 021 970.64	7 281 992.88	37 303 963.52
	Итого по символам 17201 - 17205	172	61 356 260.59	11 101 084.90	72 457 345.49
	в том числе СПОД		847 459.70	0.00	847 459.70
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	280 567.98	0.00	280 567.98
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00

3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	130 150.59	10 761.28	140 911.87
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	578 925.90	36 405.89	615 331.79
7	От сдачи имущества в аренду	17307	478 788.41	0.00	478 788.41
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0.00	0.00	0.00
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	322 417.79	0.00	322 417.79
11	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12	От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13	От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
14	От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	0.00	0.00
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0.00	0.00	0.00
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	87 281.30	0.00	87 281.30
18	Другие доходы	17318	8 827 113.39	2 622 976.14	11 450 089.53
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17301 - 17323	173	10 705 245.36	2 670 143.31	13 375 388.67
	в том числе СПОД		202 603.47	0.00	202 603.47
	Итого по подразделу	17	19 166 728 571.98	13 771 228.21	19 180 499 800.19
	в том числе СПОД		1 050 063.17	0.00	1 050 063.17
	Всего доходов (10000)	1	23 529 394 846.45	639 055 129.68	24 168 449 976.13
	в том числе СПОД		69 967 703.20	1 265 816.91	71 233 520.11
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	24 720.12	0.00	24 720.12
2	Кредитным организациям	21102	34 701 081.96	15 380 660.64	50 081 742.60
3	Банкам-нерезидентам	21103	0.00	20 695 783.75	20 695 783.75
4	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21101 - 21104	211	34 725 802.08	36 076 444.39	70 802 246.47
	в том числе СПОД		178 890.40	263 751.76	442 642.16
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201 - 21204	212	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21301 - 21304	213	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	21	34 725 802.08	36 076 444.39	70 802 246.47
	в том числе СПОД		178 890.40	263 751.76	442 642.16
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00

2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	0.00	0.00	0.00
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	5 231 684.92	965.29	5 232 650.21
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
10	Кредитным организациям	22110	481 650.69	0.00	481 650.69
11	Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00
13	Индивидуальным предпринимателям-нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	28 246.74	28 246.74
	Итого по символам 22101 - 22114	221	5 713 335.61	29 212.03	5 742 547.64
	в том числе СПОД		871 232.88	0.00	871 232.88
	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	68 884.93	0.00	68 884.93
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	4 641 389.03	0.00	4 641 389.03
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	32 680 644.94	50 871 400.22	83 552 045.16
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	17 931.51	14 926.66	32 858.17
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	917 622.88	32 886 812.57	33 804 435.45
15	Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16	Банкам-нерезидентам	22216	31 997.29	973 658.54	1 005 655.83
	Итого по символам 22201 - 22216	222	38 358 470.58	84 746 797.99	123 105 268.57
	в том числе СПОД		1 162 380.95	-77 262 519.95	-76 100 139.00
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304	0.00	0.00	0.00

5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	9 074.86	0.00	9 074.86
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0.00	43 097 075.33	43 097 075.33
15	Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16	Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22301 - 22316	223	9 074.86	43 097 075.33	43 106 150.19
	в том числе СПОД		9 074.86	43 097 075.33	43 106 150.19
	Итого по подразделу	22	44 080 881.05	127 873 085.35	171 953 966.40
	в том числе СПОД		2 042 688.69	-34 165 444.62	-32 122 755.93
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)					
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	429 746 592.64	78 668 255.93	508 414 848.57
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	23 023.40	763 129.17	786 152.57
	Итого по символам 23101 - 23103	231	429 769 616.04	79 431 385.10	509 201 001.14
	в том числе СПОД		-248 563.11	-24 287.60	-272 850.71
	Итого по подразделу	23	429 769 616.04	79 431 385.10	509 201 001.14
	в том числе СПОД		-248 563.11	-24 287.60	-272 850.71
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	127 680 000.00	0.00	127 680 000.00
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4	Процентный расход по векселям	24104	48 133 292.20	97 234 920.25	145 368 212.45
5	Дисконтный расход по векселям	24105	43 479 586.52	4 181 851.20	47 661 437.72
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	2 426 855.60	0.00	2 426 855.60
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	241	221 719 734.32	101 416 771.45	323 136 505.77
	в том числе СПОД		48 485 179.74	8 176 817.48	56 661 997.22
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	31 562 879.03	0.00	31 562 879.03
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	4 588 907.09	0.00	4 588 907.09
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	584 537 971.50	1 568.17	584 539 539.67
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги).	24206	98 545.15	0.00	98 545.15
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	242	620 788 302.77	1 568.17	620 789 870.94
	в том числе СПОД		101 026.60	0.00	101 026.60
	Итого по подразделу	24	842 508 037.09	101 418 339.62	943 926 376.71

	в том числе СПОД		48 586 206.34	8 176 817.48	56 763 023.82
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1	По обменным операциям с иностранной валютой	25101	216 456 918.84	0.00	216 456 918.84
	Итого по символам 25101 - 25103	251	216 456 918.84	0.00	216 456 918.84
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	2 093 866 915.33	0.00	2 093 866 915.33
	Итого по подразделу	25	2 310 323 834.17	0.00	2 310 323 834.17
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата управления				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	348 961 185.53	0.00	348 961 185.53
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0.00	0.00	0.00
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	34 216 597.58	0.00	34 216 597.58
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий).	26105	577 912.59	0.00	577 912.59
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации.	26106	0.00	0.00	0.00
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	0.00	0.00	0.00
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0.00	0.00	0.00
8	Прочие расходы	26109	4 561 337.30	0.00	4 561 337.30
	Итого по символам 26101 - 26109	261	388 317 033.00	0.00	388 317 033.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	26	388 317 033.00	0.00	388 317 033.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0.00	0.00	0.00
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
4	Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
7	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	3 956.00	0.00	3 956.00

	в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0.00	0.00	0.00
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	1 401.00	0.00	1 401.00
10	Другие нарушения	28111	350 536.94	0.00	350 536.94
	из них:				
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	281	355 893.94	0.00	355 893.94
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	28	355 893.94	0.00	355 893.94
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери	29101	12 209 633 156.03	0.00	12 209 633 156.03
3	По другим операциям	29103	7 241 190 066.91	0.00	7 241 190 066.91
	Итого по символам 29101 - 29103	291	19 450 823 222.94	0.00	19 450 823 222.94
	в том числе СПОД		323 677.00	0.00	323 677.00
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	2 020.35	2 466 386.06	2 468 406.41
2	По операциям инкассации	29202	4 159 197.29	0.00	4 159 197.29
3	По расчетным операциям	29203	454 738.84	3 045 797.37	3 500 536.21
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	29205	4 317 310.93	2 175 217.84	6 492 528.77
	Итого по символам 29201 - 29205	292	8 933 267.41	7 687 401.27	16 620 668.68
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Другие операционные расходы				
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	5 611 766.61	1 365 908.43	6 977 675.04
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	99 631.38	0.00	99 631.38
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	918 506.80	0.00	918 506.80
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	815 596.33	0.00	815 596.33
5	Почтовые, телеграфные и телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	5 672 558.91	0.00	5 672 558.91
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	16 613 927.68	0.00	16 613 927.68
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
	нематериальным активам	29314	0.00	0.00	0.00
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	540 197.07	0.00	540 197.07
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	6 231 840.81	0.00	6 231 840.81
9	Содержание зданий и сооружений	29317	2 319 895.01	0.00	2 319 895.01
10	Расходы по охране	29318	5 903 125.68	0.00	5 903 125.68
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	10 757 269.37	0.00	10 757 269.37
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	2 422 459.07	0.00	2 422 459.07
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	911 222.03	134 443.87	1 045 665.90

15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами				
	на рекламу	29323	0.00	0.00	0.00
	на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00
	на командировочные расходы	29325	159 400.00	0.00	159 400.00
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0.00	0.00	0.00
17	Уплаченная госпошлина	29327	254 755.00	0.00	254 755.00
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	93 567.42	0.00	93 567.42
19	Прочие расходы	29329	6 420 587.16	159 099.83	6 579 686.99
	Итого по символам 29301 - 29329	293	65 746 306.33	1 659 452.13	67 405 758.46
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	4. Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	489 653.04	0.00	489 653.04
	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	489 653.04	0.00	489 653.04
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3	По доставке банковских документов	29403	974.60	0.00	974.60
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0.00	0.00	0.00
6	Арендная плата	29406	3 626 954.12	0.00	3 626 954.12
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0.00	0.00	0.00
9	По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10	По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11	По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0.00	0.00	0.00
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	18 230 269.92	219 700.24	18 449 970.16
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	3 381 740.10	0.00	3 381 740.10
20	Расходы по публикации отчетности	29422	209 962.72	0.00	209 962.72
21	Другие расходы	29423	43 529 745.33	1 698 494.35	45 228 239.68
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	294	69 469 299.83	1 918 194.59	71 387 494.42
	в том числе СПОД		128 113.64	0.00	128 113.64
	Итого по подразделу	29	19 594 972 096.51	11 265 047.99	19 606 237 144.50
	в том числе СПОД		451 790.64	0.00	451 790.64
	Всего расходов (20000)	2	23 645 053 193.88	356 064 302.45	24 001 117 496.33
	в том числе СПОД		51 011 012.96	-25 749 162.98	25 261 849.98
	3. Результаты деятельности				
1	Сумма, списанная со сч.70501 и отнесенная непосредс.на убытки	35001	0.00	0.00	0.00
2	Итого результат по отчету				

	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0.00	0.00	167 332 479.80
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0.00	0.00	0.00
	Справка				
1	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:				
а)	прибыль	31005	0.00	0.00	0.00
б)	убытки	32005	0.00	0.00	0.00
2	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0.00	0.00	0.00
3	Сумма полученной ими прибыли	31004	0.00	0.00	0.00
4	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0.00	0.00	0.00
5	Сумма допущенного ими убытка	32004	0.00	0.00	0.00

Председатель Правления

С.А. Забелин

Главный бухгалтер

Т.В. Федорова

17.04.2008

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ

Коммерческий Банк
"Русский Международный
Банк" закрытое
акционерное общество
за период с 01/01/2007 по
31/12/2007 г.

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящи е остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валют а и драг. металлы в рублевом эквивале нте)	Обороты за отчетный период						Исходящи е остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валют а и драг. металлы в рублевом эквивале нте)
				по дебету			по кредиту			
пер вого по ря дка	втор ого по ря дка			в рублях	ин. валют а и драг. метал лы в рублевом эквивале нте	ИТОГО	в рублях	ин. валют а и драг. метал лы в рубле вом эквив алент е	ИТОГО	
1	2			3	4	5	6	7	8	
		А К Т И В								
		РАЗДЕЛ 2								
		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ								
20 2		Наличная валюта и платежные документы								
	20 20 2	Наличная валюта и платежные документы. Касса кредитных организаций	243 206 758.63	15 300 338 839.87	14 406 827 849.60	29 707 166 689.47	15 345 794 802.84	14 493 530 477.8 5	29 839 325 280.69	111 048 167.41
	20 20 7	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков	423 870.11	615 380 388.66	149 540 167.88	764 920 556.54	615 615 233.18	149 617 923.6 2	765 233 156.80	111 269.85
	20 20 8	Наличная валюта и платежные документы. Денежные средства в банкоматах	30 739 515.75	1 405 795 083.60	346 057 027.22	1 751 852 110.82	1 403 514 773.60	348 566 938.2 7	1 752 081 711.87	30 509 914.70
	20 20 9	Наличная валюта и платежные документы. Денежные средства в пути	0.00	6 369 507 617.35	1 231 852 043.55	7 601 359 660.90	6 369 507 617.35	1 231 852 043.5 5	7 601 359 660.90	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 202	274 370 144.49	23 691 021 929.48	16 134 277 088.25	39 825 299 017.73	23 734 432 426.97	16 223 567 383.2 9	39 957 999 810.26	141 669 351.96
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2	274 370 144.49	23 691 021 929.48	16 134 277 088.25	39 825 299 017.73	23 734 432 426.97	16 223 567 383.2 9	39 957 999 810.26	141 669 351.96
		РАЗДЕЛ 3								
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
30 1		Корреспондентские счета								
	30 10 2	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	376 383 925.51	307 024 545 891.05	0.00	307 024 545 891.05	307 072 521 605.76	0.00	307 072 521 605.76	328 408 210.80
	30 11 0	Корреспондентские счета. Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	161 329 735.55	8 086 367 683.45	985 913 333.32	9 072 281 016.77	8 140 676 487.85	1 008 629 821.7 1	9 149 306 309.56	84 304 442.76

	30 11 4	Корреспондентские счета. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	490 030 247.52	0.00	105 684 188 358.59	105 684 188 358.59	0.00	105 737 213 003.9 5	105 737 213 003.95	437 005 602.16
	30 11 5	Корреспондентские счета. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	6 180.60	0.00	569.22	569.22	0.00	6 749.8 2	6 749.82	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 301	1 027 750 089.18	315 110 913 574.50	106 670 102 261.13	421 781 015 835.63	315 213 198 093.61	106 745 849 575.4 8	421 959 047 669.09	849 718 255.72
30 2		Счета кредитных организаций по другим операциям								
	30 20 2	Счета кредитных организаций по другим операциям. Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	96 287 000.00	170 636 000.00	0.00	170 636 000.00	146 442 000.00	0.00	146 442 000.00	120 481 000.00
	30 20 4	Счета кредитных организаций по другим операциям. Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	142 556 000.00	96 013 000.00	0.00	96 013 000.00	161 878 000.00	0.00	161 878 000.00	76 691 000.00
	30 22 1	Счета кредитных организаций по другим операциям. Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	454 447 600.00	12 997 550 175.87	13 451 997 775.87	454 447 600.00	12 997 550 175.8 7	13 451 997 775.87	0.00
	30 23 3	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт	9 736 152.23	1 184 121 149.21	273 248 366.68	1 457 369 515.89	1 184 767 491.06	273 910 619.2 8	1 458 678 110.34	8 427 557.78
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 302	248 579 152.23	1 905 217 749.21	13 270 798 542.55	15 176 016 291.76	1 947 535 091.06	13 271 460 795.1 5	15 218 995 886.21	205 599 557.78
30 4		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30 40 2	Счета участников РЦ ОРЦБ	15 790 803.72	58 947 713 194.04	0.00	58 947 713 194.04	58 950 574 907.96	0.00	58 950 574 907.96	12 929 089.80
	30 40 4	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0.00	117 061 649 662.01	0.00	117 061 649 662.01	117 061 649 662.01	0.00	117 061 649 662.01	0.00
	30 40 9	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	81 185 073 969.48	0.00	81 185 073 969.48	81 185 073 969.48	0.00	81 185 073 969.48	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 304	15 790 803.72	257 194 436 825.53	0.00	257 194 436 825.53	257 197 298 539.45	0.00	257 197 298 539.45	12 929 089.80
30 6		Расчеты по ценным бумагам								
	30 60 2	Расчеты кредитных организаций доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 498 453.02	2 757 471.87	267 401.84	3 024 873.71	3 569 181.72	379 107.8 3	3 948 289.55	1 575 037.18
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 306	2 498 453.02	2 757 471.87	267 401.84	3 024 873.71	3 569 181.72	379 107.8 3	3 948 289.55	1 575 037.18
31 9		Депозиты и иные размещенные средства в Банке России								
	31 90 2	Депозиты и иные размещенные средства в Банке России на 1 день			0.00	300 000 000.00	300 000 000.00	0.00	300 000 000.00	0.00
	31 90 3	Депозиты и иные размещенные средства в Банке России на срок от 2 до 7 дней			0.00	450 000 000.00	450 000 000.00	0.00	450 000 000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 319	0.00	750 000 000.00	0.00	750 000 000.00	750 000 000.00	0.00	750 000 000.00	0.00
32 0		Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
	32 00 2	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день	0.00	29 869 750 000.00	4 046 386 501.00	33 916 136 501.00	29 869 750 000.00	4 046 386 501.0 0	33 916 136 501.00	0.00
	32 00 3	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	0.00	15 878 250 000.00	2 426 203 758.00	18 304 453 758.00	15 878 250 000.00	2 426 203 758.0 0	18 304 453 758.00	0.00
	32 00 4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	1 251 892 630.00	2 436 140 000.00	60 945 900.00	2 497 085 900.00	3 046 600 000.00	147 838 530.0 0	3 194 438 530.00	554 540 000.00
	32 00 5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	25 500 000.00	40 000 000.00	0.00	40 000 000.00	65 500 000.00	0.00	65 500 000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 320	1 277 392 630.00	48 224 140 000.00	6 533 536 159.00	54 757 676 159.00	48 860 100 000.00	6 620 428 789.0 0	55 480 528 789.00	554 540 000.00
32 1		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32 10 2	Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам на 1 день			294 607 200.00	294 607 200.00	0.00	294 607 200.0 0	294 607 200.00	0.00

		ИТОГО ПО СЧЕТУ 321	0.00	0.00	294 607 200.00	294 607 200.00	0.00	294 607 200.00	294 607 200.00	0.00
32 2		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
	32 20 2	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на 1 день	0.00	1 190 000 000.00	0.00	1 190 000 000.00	1 190 000 000.00	0.00	1 190 000 000.00	0.00
	32 20 3	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок от 2 до 7 дней	0.00	370 000 000.00	61 826 750.00	431 826 750.00	370 000 000.00	61 826 750.00	431 826 750.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 322	0.00	1 560 000 000.00	61 826 750.00	1 621 826 750.00	1 560 000 000.00	61 826 750.00	1 621 826 750.00	0.00
32 3		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32 30 2	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах на 1 день	0.00	0.00	13 247 821 155.00	13 247 821 155.00	0.00	13 247 821 155.00	13 247 821 155.00	0.00
	32 30 3	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	4 946 939 085.00	4 946 939 085.00	0.00	4 946 939 085.00	4 946 939 085.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 323	0.00	0.00	18 194 760 240.00	18 194 760 240.00	0.00	18 194 760 240.00	18 194 760 240.00	0.00
32 8		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
	32 80 2	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением ден. средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	1 369 400.79	34 567 677.46	36 872 169.20	71 439 846.66	35 060 559.66	37 221 470.29	72 282 029.95	527 217.50
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 328	1 369 400.79	34 567 677.46	36 872 169.20	71 439 846.66	35 060 559.66	37 221 470.29	72 282 029.95	527 217.50
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3	2 573 380 528.94	624 782 033 298.57	145 062 770 723.72	769 844 804 022.29	625 566 761 465.50	145 226 533 927.75	770 793 295 393.25	1 624 889 157.98
		РАЗДЕЛ 4								
		ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ								
45 2		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45 20 1	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	430 406 043.67	13 776 572 966.94	0.00	13 776 572 966.94	13 760 261 211.38	0.00	13 760 261 211.38	446 717 799.23
	45 20 3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней	378 305 250.00	11 410 324 407.00	8 563 482.48	11 418 887 889.48	11 357 823 257.00	8 563 482.48	11 366 386 739.48	430 806 400.00
	45 20 4	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	1 092 707 356.44	1 924 015 830.00	547 525 970.28	2 471 541 800.28	2 238 419 320.00	634 997 342.18	2 873 416 662.18	690 832 494.54
	45 20 5	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	399 085 260.00	1 813 937 750.00	463 033 372.96	2 276 971 122.96	1 284 425 800.00	348 972 742.10	1 633 398 542.10	1 042 657 840.86
	45 20 6	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	3 020 270 031.06	4 305 305 132.00	711 650 204.05	5 016 955 336.05	4 180 951 923.47	578 715 757.38	4 759 667 680.85	3 277 557 686.26
	45 20 7	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	2 415 420 111.59	4 132 534 767.34	1 682 179 768.57	5 814 714 535.91	2 503 405 937.07	2 382 902 096.14	4 886 308 033.21	3 343 826 614.29
	45 20 8	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	277 354 737.74	20 000 000.00	112 750 116.74	132 750 116.74	0.00	286 881 480.55	286 881 480.55	123 223 373.93
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 452	8 013 548 790.50	37 382 690 853.28	3 525 702 915.08	40 908 393 768.36	35 325 287 448.92	4 241 032 900.83	39 566 320 349.75	9 355 622 209.11
45 3		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям								
	45 30 7	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет			0.00	5 500 000.00	0.00	0.00	0.00	5 500 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 453	0.00	5 500 000.00	0.00	5 500 000.00	0.00	0.00	0.00	5 500 000.00
45 4		Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								

	45 40 6	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года	21 503 687.78	0.00	898 037.11	898 037.11	0.00	22 401 724.8 9	22 401 724.89	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 454	21 503 687.78	0.00	898 037.11	898 037.11	0.00	22 401 724.8 9	22 401 724.89	0.00
45 5		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45 50 2	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней	0.00	470 543 000.00	388 155 955.00	858 698 955.00	470 543 000.00	349 768 135.0 0	820 311 135.00	38 387 820.00
	45 50 3	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	0.00	85 200 000.00	41 885 092.00	127 085 092.00	85 200 000.00	40 166 858.0 0	125 366 858.00	1 718 234.00
	45 50 4	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	108 324 703.06	462 051 274.80	134 868 949.37	596 920 224.17	512 051 274.80	127 409 836.4 3	639 461 111.23	65 783 816.00
	45 50 5	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	302 732 067.80	217 139 937.94	527 589 626.09	744 729 564.03	284 502 267.05	303 371 517.0 1	587 873 784.06	459 587 847.77
	45 50 6	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	174 410 797.33	146 124 600.00	178 950 864.93	325 075 464.93	152 899 800.35	193 143 758.6 7	346 043 559.02	153 442 703.24
	45 50 7	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	1 147 745.26	235 630.00	160 509.43	396 139.43	40 770.00	551 458.5 2	592 228.52	951 656.17
	45 50 9	Кредиты, предоставленные физическим лицам. Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	2 110 586.21	4 193 312.92	57 256 554.01	61 449 866.93	4 157 844.10	57 092 190.0 4	61 250 034.14	2 310 419.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 455	588 725 899.66	1 385 487 755.66	1 328 867 550.83	2 714 355 306.49	1 509 394 956.30	1 071 503 753.6 7	2 580 898 709.97	722 182 496.18
45 6		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам								
	45 60 1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам на срок до 30 дней	331 771 860.00	17 000 000.00	660 421 701.00	677 421 701.00	17 000 000.00	992 193 561.0 0	1 009 193 561.00	0.00
	45 60 2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам на срок от 31 до 90 дней	38 326 495.92	370 183 040.00	162 996 245.31	533 179 285.31	370 183 040.00	178 003 851.2 3	548 186 891.23	23 318 890.00
	45 60 3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам на срок от 91 до 180 дней	127 120 062.14	106 352 200.00	722 687 345.50	829 039 545.50	106 352 200.00	750 444 390.0 4	856 796 590.04	99 363 017.60
	45 60 4	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам на срок от 181 дня до 1 года	2 270 729 461.48	2 918 239 930.00	2 604 827 164.85	5 523 067 094.85	1 862 348 247.53	3 164 706 583.8 0	5 027 054 831.33	2 766 741 725.00
	45 60 5	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет	632 241 308.32	920 189 620.00	1 544 981 695.14	2 465 171 315.14	920 189 620.00	744 663 262.9 8	1 664 852 882.98	1 432 559 740.48
	45 60 6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам на срок свыше 3 лет	339 407 879.00	0.00	34 531 637.90	34 531 637.90	0.00	373 939 516.9 0	373 939 516.90	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 456	3 739 597 066.86	4 331 964 790.00	5 730 445 789.70	10 062 410 579.70	3 276 073 107.53	6 203 951 165.9 5	9 480 024 273.48	4 321 983 373.08
45 7		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам								
	45 70 3	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам на срок от 91 до 180 дней	789 933.00	0.00	43 593.00	43 593.00	0.00	833 526.0 0	833 526.00	0.00
	45 70 4	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам на срок от 181 дня до 1 года	12 638 928.00	0.00	9 309 202.30	9 309 202.30	0.00	14 584 270.3 0	14 584 270.30	7 363 860.00
	45 70 5	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет	3 686 354.00	0.00	4 078 476.00	4 078 476.00	0.00	3 837 438.0 0	3 837 438.00	3 927 392.00
	45 70 8	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам. Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("Овердрафт")	982 202.22	0.00	12 479 140.84	12 479 140.84	0.00	13 082 887.0 6	13 082 887.06	378 456.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 457	18 097 417.22	0.00	25 910 412.14	25 910 412.14	0.00	32 338 121.3 6	32 338 121.36	11 669 708.00
45 8		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								

	45 81 2	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. Негосударственным коммерческим организациям	164 311 839.74	266 159 796.26	121 287 468.26	387 447 264.52	349 242 552.26	202 183 716.8 6	551 426 269.12	332 835.14
	45 81 5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. Гражданам	1 575 165.74	2 142 542.37	6 815 410.37	8 957 952.74	2 838 739.01	7 306 889.3 6	10 145 628.37	387 490.11
	45 81 6	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. Юридическими лицами-нерезидентам	0.00	0.00	4 050 075.03	4 050 075.03	0.00	4 050 075.0 3	4 050 075.03	0.00
	45 81 7	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. Физическим лицами-нерезидентам	0.00	0.00	1 941 320.34	1 941 320.34	0.00	1 941 320.3 4	1 941 320.34	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 458	165 887 005.48	268 302 338.63	134 094 274.00	402 396 612.63	352 081 291.27	215 482 001.5 9	567 563 292.86	720 325.25
45 9		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45 91 2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. Негосударственным коммерческим организациям	0.00	738 809.10	0.00	738 809.10	738 809.10	0.00	738 809.10	0.00
	45 91 5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. Гражданам	0.00	8 348.60	47 466.47	55 815.07	8 348.60	47 466.4 7	55 815.07	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 459	0.00	747 157.70	47 466.47	794 624.17	747 157.70	47 466.4 7	794 624.17	0.00
47 1		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	47 10 1	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям до востребования	526 622.00	10 000.00	79 398.00	89 398.00	0.00	606 020.0 0	606 020.00	10 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 471	526 622.00	10 000.00	79 398.00	89 398.00	0.00	606 020.0 0	606 020.00	10 000.00
47 4		Расчеты по отдельным операциям								
	47 40 4	Расчеты по отдельным операциям. Расчеты с валютными и фондовыми биржами	15 534 809.07	197 554 473 141.18	136 245 660 962.70	333 800 134 103.88	197 555 003 063.88	136 245 660 962.7 0	333 800 664 026.58	15 004 886.37
	47 40 8	Расчеты по отдельным операциям. Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	389 008 738.31	219 108 415 559.82	206 169 191 754.70	425 277 607 314.52	219 116 844 491.45	206 308 353 461.3 8	425 425 197 952.83	241 418 100.00
	47 41 0	Расчеты по отдельным операциям. Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0.00	0.00	26 934 721.89	26 934 721.89	0.00	13 434 311.8 9	13 434 311.89	13 500 410.00
	47 41 7	Расчеты по отдельным операциям. Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0.00	226 985 927.70	0.00	226 985 927.70	226 985 927.70	0.00	226 985 927.70	0.00
	47 42 3	Расчеты по отдельным операциям. Требования банка по прочим операциям	0.00	337 008 300.83	1 895 060 827.34	2 232 069 128.17	336 986 392.77	1 895 060 827.3 4	2 232 047 220.11	21 908.06
	47 42 7	Расчеты по отдельным операциям. Требования банка по получению процентов	1 180 545.50	17 850 023.59	7 029 346.80	24 879 370.39	18 797 948.71	7 031 788.8 8	25 829 737.59	230 178.30
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 474	405 724 092.88	417 244 732 953.12	344 343 877 613.43	761 588 610 566.55	417 254 617 824.51	344 469 541 352.1 9	761 724 159 176.70	270 175 482.73
47 5		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47 50 2	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	40 858 735.89	432 255 097.00	98 117 428.57	530 372 525.57	433 935 412.02	89 385 760.8 9	523 321 172.91	47 910 088.55
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 475	40 858 735.89	432 255 097.00	98 117 428.57	530 372 525.57	433 935 412.02	89 385 760.8 9	523 321 172.91	47 910 088.55
47 8		Вложения в приобретенные права требования								
	47 80 3	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступки денежного требования			601 747.70	760 204.50	0.00	26 442.7 9	26 442.79	733 761.71
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 478	0.00	158 456.80	601 747.70	760 204.50	0.00	26 442.7 9	26 442.79	733 761.71
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	12 994 469 318.27	461 051 849 402.19	355 188 642 633.03	816 240 492 035.22	458 152 137 198.25	356 346 316 710.6 3	814 498 453 908.88	14 736 507 444.61

		РАЗДЕЛ 5								
		ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ								
50 1		Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50 10 4	Долговые обязательства Российской Федерации	470 377 528.15	7 283 198 228.87	0.00	7 283 198 228.87	7 243 442 834.77	0.00	7 243 442 834.77	510 132 922.25
	50 10 5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	60 806 556.55	1 005 505 328.24	0.00	1 005 505 328.24	1 062 342 684.79	0.00	1 062 342 684.79	3 969 200.00
	50 10 6	Долговые обязательства кредитных организаций	6 321 837.50	6 289 058 866.96	0.00	6 289 058 866.96	6 026 076 304.46	0.00	6 026 076 304.46	269 304 400.00
	50 10 7	Прочие долговые обязательства	181 728 727.10	6 212 039 443.96	0.00	6 212 039 443.96	6 275 932 048.26	0.00	6 275 932 048.26	117 836 122.80
	50 11 2	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	70 868 052.88	0.00	70 868 052.88	70 868 052.88	0.00	70 868 052.88	0.00
	50 11 3	По договорам с обратной продажей	8 554 095.00	1 494 606 049.10	0.00	1 494 606 049.10	1 450 215 437.10	0.00	1 450 215 437.10	52 944 707.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 501	727 788 744.30	22 355 275 970.01	0.00	22 355 275 970.01	22 128 877 362.26	0.00	22 128 877 362.26	954 187 352.05
50 2		Некотируемые долговые обязательства								
	50 20 5	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	56 750 501.77	0.00	56 750 501.77	56 750 501.77	0.00	56 750 501.77	0.00
	50 20 6	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	113 414 936.00	0.00	113 414 936.00	113 414 936.00	0.00	113 414 936.00	0.00
	50 20 7	Долговые обязательства кредитных организаций	200 000 000.00	448 167 953.10	0.00	448 167 953.10	648 167 953.10	0.00	648 167 953.10	0.00
	50 20 8	Прочие долговые обязательства	21 036 800.00	2 761 930 948.22	13 131 647.24	2 775 062 595.46	2 627 688 091.22	13 131 647.2 4	2 640 819 738.46	155 279 657.00
	50 21 1	Прочие долговые обязательства нерезидентов	26 317 934.45	0.00	61 155 468.95	61 155 468.95	0.00	50 577 396.5 2	50 577 396.52	36 896 006.88
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 502	247 354 734.45	3 380 264 339.09	74 287 116.19	3 454 551 455.28	3 446 021 482.09	63 709 043.7 6	3 509 730 525.85	192 175 663.88
50 3		Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования								
	50 30 6	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	18 694 500.00	1 146 531 103.01	0.00	1 146 531 103.01	1 164 933 067.01	0.00	1 164 933 067.01	292 536.00
	50 30 7	Долговые обязательства кредитных организаций	19 015 200.00	2 794 912 842.83	0.00	2 794 912 842.83	2 531 920 161.53	0.00	2 531 920 161.53	282 007 881.30
	50 30 8	Прочие долговые обязательства	383 929 034.06	10 639 092 447.58	0.00	10 639 092 447.58	10 529 356 943.32	0.00	10 529 356 943.32	493 664 538.32
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 503	421 638 734.06	14 580 536 393.42	0.00	14 580 536 393.42	14 226 210 171.86	0.00	14 226 210 171.86	775 964 955.62
50 4		Накопленные процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
	50 40 6	Уплаченный при приобретении	6 980 146.48	807 667 594.66	1 085 051.97	808 752 646.63	795 673 119.12	1 085 051.9 7	796 758 171.09	18 974 622.02
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 504	6 980 146.48	807 667 594.66	1 085 051.97	808 752 646.63	795 673 119.12	1 085 051.9 7	796 758 171.09	18 974 622.02
50 6		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50 60 5	Акции кредитных организаций	0.00	682 988 799.27	0.00	682 988 799.27	666 765 699.27	0.00	666 765 699.27	16 223 100.00
	50 60 6	Прочие акции	36 324 244.47	5 544 367 689.75	0.00	5 544 367 689.75	5 440 368 830.62	0.00	5 440 368 830.62	140 323 103.60
	50 61 0	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	89 386 658.65	0.00	89 386 658.65	89 386 658.65	0.00	89 386 658.65	0.00
	50 61 1	По договорам с обратной продажей	876 766 807.57	17 055 653 970.87	0.00	17 055 653 970.87	17 448 618 455.29	0.00	17 448 618 455.29	483 802 323.15
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 506	913 091 052.04	23 372 397 118.54	0.00	23 372 397 118.54	23 645 139 643.83	0.00	23 645 139 643.83	640 348 526.75
50 7		Некотируемые акции								
	50 70 6	Прочие акции	2 349 353.03	1 339 762.66	0.00	1 339 762.66	2 211 552.93	0.00	2 211 552.93	1 477 562.76
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 507	2 349 353.03	1 339 762.66	0.00	1 339 762.66	2 211 552.93	0.00	2 211 552.93	1 477 562.76
50 9		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами								
	50 90 5	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	177 674.76	1 802 015.58	0.00	1 802 015.58	1 881 145.19	0.00	1 881 145.19	98 545.15
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 509	177 674.76	1 802 015.58	0.00	1 802 015.58	1 881 145.19	0.00	1 881 145.19	98 545.15
51 4		Векселя кредитных организаций								

	51 40 1	Векселя кредитных организаций до востребования	0.00	1 043 301 658.00	0.00	1 043 301 658.00	1 043 301 658.00	0.00	1 043 301 658.00	0.00
	51 40 2	Векселя кредитных организаций со сроком погашения до 30 дней	0.00	89 649 000.00	0.00	89 649 000.00	89 649 000.00	0.00	89 649 000.00	0.00
	51 40 3	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 31 до 90 дней	157 403 200.00	95 979 900.00	0.00	95 979 900.00	253 383 100.00	0.00	253 383 100.00	0.00
	51 40 4	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	73 967 341.00	2 888 110 185.00	0.00	2 888 110 185.00	2 717 017 906.00	0.00	2 717 017 906.00	245 059 620.00
	51 40 5	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1 года	732 707 783.00	2 031 698 143.76	0.00	2 031 698 143.76	1 158 304 683.00	0.00	1 158 304 683.00	1 606 101 243.76
	51 40 6	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 1 года до 3 лет	64 159 030.00	238 379 110.00	0.00	238 379 110.00	64 159 030.00	0.00	64 159 030.00	238 379 110.00
	51 40 9	Векселя кредитных организаций не оплаченные в срок и неопротестованные			0.00	30 000 000.00	30 000 000.00	0.00	30 000 000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 514	1 028 237 354.00	6 417 117 996.76	0.00	6 417 117 996.76	5 355 815 377.00	0.00	5 355 815 377.00	2 089 539 973.76
51 5		Прочие векселя								
	51 50 1	Прочие векселя до востребования	0.00	122 104 118.49	0.00	122 104 118.49	122 104 118.49	0.00	122 104 118.49	0.00
	51 50 2	Прочие векселя со сроком погашения до 30 дней	0.00	6 238 192.84	0.00	6 238 192.84	6 238 192.84	0.00	6 238 192.84	0.00
	51 50 3	Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	120 032 880.00	111 179 460.00	0.00	111 179 460.00	231 212 340.00	0.00	231 212 340.00	0.00
	51 50 4	Прочие векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00	88 091 870.11	0.00	88 091 870.11	88 091 870.11	0.00	88 091 870.11	0.00
	51 50 5	Прочие векселя со сроком погашения от 181 дня до 1 года	27 264 784.53	138 522 828.64	0.00	138 522 828.64	165 787 613.17	0.00	165 787 613.17	0.00
	51 50 6	Прочие векселя со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	13 050 000.00	0.00	13 050 000.00	13 050 000.00	0.00	13 050 000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 515	147 297 664.53	479 186 470.08	0.00	479 186 470.08	626 484 134.61	0.00	626 484 134.61	0.00
52 5		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52 50 2	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	89 679 049.28	284 245 998.48	57 337 343.32	341 583 341.80	241 030 525.03	97 934 018.87	338 964 543.90	92 297 847.18
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 525	89 679 049.28	284 245 998.48	57 337 343.32	341 583 341.80	241 030 525.03	97 934 018.87	338 964 543.90	92 297 847.18
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	3 584 594 506.93	71 679 833 659.28	132 709 511.48	71 812 543 170.76	70 469 344 513.92	162 728 114.60	70 632 072 628.52	4 765 065 049.17
		РАЗДЕЛ 6								
		СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО								
60 2		Прочее участие								
	60 20 2	Средства, внесенные банками в уставные капиталы организаций	10 615.00	0.00	0.00	0.00	10 615.00	0.00	10 615.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 602	10 615.00	0.00	0.00	0.00	10 615.00	0.00	10 615.00	0.00
60 3		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60 30 2	Расчеты с бюджетом по налогам	4 723 329.69	27 363 342.00	0.00	27 363 342.00	21 177 983.00	0.00	21 177 983.00	10 908 688.69
	60 30 4	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	687 648.14	1 709 311.95	0.00	1 709 311.95	2 270 037.46	0.00	2 270 037.46	126 922.63
	60 30 6	Расчеты с работниками банка по оплате труда	0.00	36 165 100.00	0.00	36 165 100.00	36 165 100.00	0.00	36 165 100.00	0.00
	60 30 8	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5 443 950.31	75 261 987.38	81 199.26	75 343 186.64	80 394 472.96	81 199.26	80 475 672.22	311 464.73
	60 31 0	Налог на добавленную стоимость уплаченный	438 118.86	15 686 875.02	223 971.81	15 910 846.83	13 976 520.63	223 971.81	14 200 492.44	2 148 473.25
	60 31 2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 749 211.22	116 288 228.55	0.00	116 288 228.55	109 864 971.69	0.00	109 864 971.69	11 172 468.08
	60 31 4	Расчеты организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0.00	673 799.09	2 571 325.00	3 245 124.09	673 799.09	2 513 983.16	3 187 782.25	57 341.84
	60 31 5	Суммы, не взысканные по своим гарантиям	0.00	0.00	11 977 936.37	11 977 936.37	0.00	11 977 936.37	11 977 936.37	0.00
	60 32 3	Расчеты с прочими дебиторами	735 143.68	962 101.07	86 572.86	1 048 673.93	981 792.31	105 939.03	1 087 731.34	696 086.27
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 603	16 777 401.90	274 110 745.06	14 941 005.30	289 051 750.36	265 504 677.14	14 903 029.63	280 407 706.77	25 421 445.49
60 4		Основные средства								

	60 40 1	Основные средства (кроме земли)	225 237 756.44	11 747 944.16	0.00	11 747 944.16	15 092 647.12	0.00	15 092 647.12	221 893 053.48
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 604	225 237 756.44	11 747 944.16	0.00	11 747 944.16	15 092 647.12	0.00	15 092 647.12	221 893 053.48
60 7		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
	60 70 1	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0.00	18 500 322.02	0.00	18 500 322.02	11 923 849.21	0.00	11 923 849.21	6 576 472.81
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 607	0.00	18 500 322.02	0.00	18 500 322.02	11 923 849.21	0.00	11 923 849.21	6 576 472.81
60 9		Нематериальные активы								
	60 90 1	Нематериальные активы	0.00	172 966.10	0.00	172 966.10	0.00	0.00	0.00	172 966.10
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 609	0.00	172 966.10	0.00	172 966.10	0.00	0.00	0.00	172 966.10
61 0		Материальные запасы								
	61 00 2	Запасные части	19 579.46	519 644.07	0.00	519 644.07	401 845.59	0.00	401 845.59	137 377.94
	61 00 8	Материалы	422 590.54	3 055 683.94	0.00	3 055 683.94	2 897 654.40	0.00	2 897 654.40	580 620.08
	61 00 9	Инвентарь и принадлежности	94 992.07	3 006 598.77	0.00	3 006 598.77	2 959 533.72	0.00	2 959 533.72	142 057.12
	61 01 0	Издания	0.00	29 861.77	0.00	29 861.77	29 861.77	0.00	29 861.77	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 610	537 162.07	6 611 788.55	0.00	6 611 788.55	6 288 895.48	0.00	6 288 895.48	860 055.14
61 4		Расходы будущих периодов								
	61 40 3	Расходы будущих периодов по другим операциям	3 973 000.74	11 307 821.67	854 519.23	12 162 340.90	8 277 061.51	1 120 614.4 2	9 397 675.93	6 737 665.71
	61 40 6	Расходы будущих периодов. Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	2 309 032 674.21	0.00	2 309 032 674.21	2 309 032 674.21	0.00	2 309 032 674.21	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 614	3 973 000.74	2 320 340 495.88	854 519.23	2 321 195 015.11	2 317 309 735.72	1 120 614.4 2	2 318 430 350.14	6 737 665.71
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6	246 535 936.15	2 631 484 261.77	15 795 524.53	2 647 279 786.30	2 616 130 419.67	16 023 644.0 5	2 632 154 063.72	261 661 658.73
		РАЗДЕЛ 7								
		РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
70 2		Расходы								
	70 20 1	Расходы. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	70 359 604.31	0.00	70 359 604.31	70 359 604.31	0.00	70 359 604.31	0.00
	70 20 2	Расходы. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	204 989 909.43	0.00	204 989 909.43	204 989 909.43	0.00	204 989 909.43	0.00
	70 20 3	Расходы. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	0.00	509 473 851.85	0.00	509 473 851.85	509 473 851.85	0.00	509 473 851.85	0.00
	70 20 4	Расходы. Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	887 309 928.19	0.00	887 309 928.19	887 309 928.19	0.00	887 309 928.19	0.00
	70 20 5	Расходы. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	2 310 323 843.85	0.00	2 310 323 843.85	2 310 323 843.85	0.00	2 310 323 843.85	0.00
	70 20 6	Расходы на содержание аппарата	0.00	388 317 721.00	0.00	388 317 721.00	388 317 721.00	0.00	388 317 721.00	0.00
	70 20 8	Расходы. Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	355 893.94	0.00	355 893.94	355 893.94	0.00	355 893.94	0.00
	70 20 9	Расходы. Другие расходы	0.00	19 606 436 044.44	0.00	19 606 436 044.44	19 606 436 044.44	0.00	19 606 436 044.44	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 702	0.00	23 977 566 797.01	0.00	23 977 566 797.01	23 977 566 797.01	0.00	23 977 566 797.01	0.00
70 5		Использование прибыли								
	70 50 1	Использование прибыли. Использование прибыли отчетного года	0.00	42 759 771.64	0.00	42 759 771.64	0.00	0.00	0.00	42 759 771.64
	70 50 2	Использование прибыли. Использование прибыли предшествующих лет	31 245 919.47	151 108 009.03	0.00	151 108 009.03	182 353 928.50	0.00	182 353 928.50	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 705	31 245 919.47	193 867 780.67	0.00	193 867 780.67	182 353 928.50	0.00	182 353 928.50	42 759 771.64
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7	31 245 919.47	24 171 434 577.68	0.00	24 171 434 577.68	24 159 920 725.51	0.00	24 159 920 725.51	42 759 771.64

		ИТОГО (АКТИВ)	19 704 596 354.25	1 208 007 657 128.97	516 534 195 481.01	1 724 541 852 609.98	1 204 698 726 749.82	517 975 169 780.3 2	1 722 673 896 530.14	21 572 552 434.09
		П А С С И В								
		РАЗДЕЛ I								
		КАПИТАЛ И ФОНДЫ								
10 2		Уставный капитал кредитных организаций								
	10 20 7	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества			0.00	61 320 000.00	1 261 320 000.00	0.00	1 261 320 000.00	1 200 000 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 102	0.00	61 320 000.00	0.00	61 320 000.00	1 261 320 000.00	0.00	1 261 320 000.00	1 200 000 000.00
10 4		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежние:								
	10 40 4	негосударственным организациям	1 161 720 000.02	1 161 720 000.02	0.00	1 161 720 000.02	0.00	0.00	0.00	0.00
	10 40 6	нерезидентам	38 280 000.02	38 280 000.02	0.00	38 280 000.02	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 104	1 200 000 000.04	1 200 000 000.04	0.00	1 200 000 000.04	0.00	0.00	0.00	0.00
10 6		Добавочный капитал								
	10 60 1	Добавочный капитал. Прирост стоимости имущества при переоценке.	20 864 214.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 864 214.77
	10 60 2	Эмиссионный доход	410 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	410 000 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 106	430 864 214.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	430 864 214.77
10 7		Фонды								
	10 70 1	Резервный фонд	226 612 572.41	0.00	0.00	0.00	119 862 089.56	0.00	119 862 089.56	346 474 661.97
	10 70 2	Фонды специального назначения	126.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	126.78
	10 70 3	Фонды накопления	89 529.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89 529.58
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 107	226 702 228.77	0.00	0.00	0.00	119 862 089.56	0.00	119 862 089.56	346 564 318.33
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1 857 566 443.58	1 261 320 000.04	0.00	1 261 320 000.04	1 381 182 089.56	0.00	1 381 182 089.56	1 977 428 533.10
		РАЗДЕЛ II								
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
30 1		Корреспондентские счета								
	30 10 9	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	71 011 415.47	1 876 855 246.77	2 705 831 124.28	4 582 686 371.05	1 806 667 029.12	2 716 665 544.0 0	4 523 332 573.12	11 657 617.54
	30 11 1	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях			836 236 071.32	836 236 071.32	0.00	837 051 822.9 8	837 051 822.98	815 751.66
	30 11 2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	159 373.26	0.00	2 185 639 911.29	2 185 639 911.29	0.00	2 185 480 538.0 3	2 185 480 538.03	0.00
	30 12 6	Резервы на возможные потери	0.00	27 823.52	0.00	27 823.52	28 665.17	0.00	28 665.17	841.65
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 301	71 170 788.73	1 876 883 070.29	5 727 707 106.89	7 604 590 177.18	1 806 695 694.29	5 739 197 905.0 1	7 545 893 599.30	12 474 210.85
30 2		Счета кредитных организаций по другим операциям								
	30 22 0	Счета банков по другим операциям. Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0.00	0.00	550 369 642.50	550 369 642.50	0.00	550 762 381.7 0	550 762 381.70	392 739.20
	30 22 2	Счета банков по другим операциям. Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	1 234 227 010.62	1 234 227 010.62	0.00	1 234 227 010.6 2	1 234 227 010.62	0.00
	30 23 1	Счета банков по другим операциям. Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	1 874 421.84	492 631 366.19	0.00	492 631 366.19	494 905 482.73	0.00	494 905 482.73	4 148 538.38
	30 23 2	Российской Федерации. Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием пластиковых карт	1 325 558.39	435 145 692.80	272 196 739.27	707 342 432.07	434 174 050.35	271 859 840.7 2	706 033 891.07	17 017.39
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 302	3 199 980.23	927 777 058.99	2 056 793 392.39	2 984 570 451.38	929 079 533.08	2 056 849 233.0 4	2 985 928 766.12	4 558 294.97
30 4		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30 40 8	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	81 347 356 672.48	0.00	81 347 356 672.48	81 347 356 672.48	0.00	81 347 356 672.48	0.00

		ИТОГО ПО СЧЕТУ 304	0.00	81 347 356 672.48	0.00	81 347 356 672.48	81 347 356 672.48	0.00	81 347 356 672.48	0.00
30 6		Расчеты по ценным бумагам								
	30 60 1	Расчеты по ценным бумагам. Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49 811 022.62	21 974 816 512.37	0.00	21 974 816 512.37	22 036 561 930.32	0.00	22 036 561 930.32	111 556 440.57
	30 60 3	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг			0.00	161 066 894.68	161 066 894.68	0.00	161 066 894.68	0.00
	30 60 6	Расчеты по ценным бумагам. Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0.00	179 862 485.89	0.00	179 862 485.89	180 401 790.64	0.00	180 401 790.64	539 304.75
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 306	49 811 022.62	22 315 745 892.94	0.00	22 315 745 892.94	22 378 030 615.64	0.00	22 378 030 615.64	112 095 745.32
31 2		Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России								
	31 20 1	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России на 1 день			0.00	87 297 319.91	87 297 319.91	0.00	87 297 319.91	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 312	0.00	87 297 319.91	0.00	87 297 319.91	87 297 319.91	0.00	87 297 319.91	0.00
31 3		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								
	31 30 2	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день	0.00	41 546 700 000.00	13 134 956 728.00	54 681 656 728.00	41 546 700 000.00	13 134 956 728.00	54 681 656 728.00	0.00
	31 30 3	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	0.00	22 478 000 000.00	10 406 678 753.20	32 884 678 753.20	22 478 000 000.00	10 406 678 753.20	32 884 678 753.20	0.00
	31 30 4	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	1 785 299 455.00	5 135 150 000.00	3 372 307 444.00	8 507 457 444.00	4 705 000 000.00	3 486 887 965.00	8 191 887 965.00	1 469 729 976.00
	31 30 5	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	26 331 100.00	0.00	83 087 210.00	83 087 210.00	0.00	56 756 110.00	56 756 110.00	0.00
	31 30 6	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней			0.00	0.00	20 000 000.00	0.00	20 000 000.00	20 000 000.00
	31 30 7	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 181 дня до 1 года	70 000 000.00	70 000 000.00	0.00	70 000 000.00	90 000 000.00	0.00	90 000 000.00	90 000 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 313	1 881 630 555.00	69 229 850 000.00	26 997 030 135.20	96 226 880 135.20	68 839 700 000.00	27 085 279 556.20	95 924 979 556.20	1 579 729 976.00
31 4		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов								
	31 40 1	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов. Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0.00	0.00	9 326.34	9 326.34	0.00	9 326.34	9 326.34	0.00
	31 40 7	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	272 278 591.10	0.00	575 996 034.40	575 996 034.40	0.00	303 717 443.30	303 717 443.30	0.00
	31 40 8	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет			6 647 000.00	6 647 000.00	0.00	55 739 400.00	55 739 400.00	49 092 400.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 314	272 278 591.10	0.00	582 652 360.74	582 652 360.74	0.00	359 466 169.64	359 466 169.64	49 092 400.00
31 6		Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов								
	31 60 2	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов на 1 день	0.00	173 950 000.00	1 353 477 149.50	1 527 427 149.50	173 950 000.00	1 353 477 149.50	1 527 427 149.50	0.00
	31 60 3	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 2 до 7 дней	0.00	50 200 000.00	449 534 785.00	499 734 785.00	50 200 000.00	449 534 785.00	499 734 785.00	0.00
	31 60 4	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 8 до 30 дней	9 376 287.00	4 900 000.00	57 001 087.00	61 901 087.00	0.00	52 524 800.00	52 524 800.00	0.00
	31 60 7	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года			1 762 400.00	1 762 400.00	0.00	198 132 000.00	198 132 000.00	196 369 600.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 316	9 376 287.00	229 050 000.00	1 861 775 421.50	2 090 825 421.50	224 150 000.00	2 053 668 734.50	2 277 818 734.50	196 369 600.00
32 8		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								

	32 80 1	Предстоящие поступления по операциям связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	1 049 645.52	17 052 623.16	6 384 824.99	23 437 448.15	16 184 220.98	6 339 809.6 0	22 524 030.58	136 227.95
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 328	1 049 645.52	17 052 623.16	6 384 824.99	23 437 448.15	16 184 220.98	6 339 809.6 0	22 524 030.58	136 227.95
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3	2 288 516 870.20	176 031 012 637.77	37 232 343 241.71	213 263 355 879.48	175 628 494 056.38	37 300 801 407.9 9	212 929 295 464.37	1 954 456 455.09
		РАЗДЕЛ 4								
		ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ								
40 5		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
	40 50 2	Коммерческие организации	20 959 694.47	109 000 886.02	0.00	109 000 886.02	88 068 192.54	0.00	88 068 192.54	27 000.99
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 405	20 959 694.47	109 000 886.02	0.00	109 000 886.02	88 068 192.54	0.00	88 068 192.54	27 000.99
40 6		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	40 60 2	Коммерческие организации	130 070 030.56	768 391 962.03	56.04	768 392 018.07	638 322 238.00	39.69	638 322 277.69	290.18
	40 60 3	Некоммерческие организации	0.13	0.13	0.00	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 406	130 070 030.69	768 391 962.16	56.04	768 392 018.20	638 322 238.00	39.69	638 322 277.69	290.18
40 7		Счета негосударственных организаций								
	40 70 1	Финансовые организации	2 745 940.79	846 417 825.80	797 958 059.82	1 644 375 885.62	846 703 913.46	797 958 060.0 7	1 644 661 973.53	3 032 028.70
	40 70 2	Коммерческие организации	1 714 000 311.94	421 543 372 487.67	33 722 848 933.46	455 266 221 421.13	421 857 174 356.18	33 692 293 658.6 0	455 549 468 014.78	1 997 246 905.59
	40 70 3	Некоммерческие организации	6 394 604.22	295 824 806.01	69 151 136.52	364 975 942.53	295 496 439.28	71 919 635.6 9	367 416 074.97	8 834 736.66
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 407	1 723 140 856.95	422 685 615 119.48	34 589 958 129.80	457 275 573 249.28	422 999 374 708.92	34 562 171 354.3 6	457 561 546 063.28	2 009 113 670.95
40 8		Прочие счета								
	40 80 2	Индивидуальные предприниматели	206 070 881.69	654 077 845.81	29 693 486.74	683 771 332.55	479 778 180.32	31 815 538.6 5	511 593 718.97	33 893 268.11
	40 80 4	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "Т"	16 328.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 328.03
	40 80 5	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "И"	31.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31.16
	40 80 7	Юридические лица - нерезиденты	255 184 797.07	11 202 949 215.58	28 752 711 764.34	39 955 660 979.92	11 278 818 091.73	28 824 370 972.0 6	40 103 189 063.79	402 712 880.94
	40 81 3	Физические лица-нерезиденты - счета типа "Ф"	0.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.47
	40 81 4	Юридические и физические лица -нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	1 964 310.39	1 796 655.56	0.00	1 796 655.56	0.00	0.00	0.00	167 654.83
	40 81 5	Юридические и физические лица -нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	2.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.16
	40 81 7	Физические лица	498 886 015.33	19 142 453 145.44	9 806 952 868.36	28 949 406 013.80	19 016 086 628.64	9 798 731 235.0 0	28 814 817 863.64	364 297 865.17
	40 81 8	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте РФ	2 790.00	2 790.00	0.00	2 790.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	40 82 0	Счета физических лиц - нерезидентов	3 013 815.65	24 871 727.74	448 804 725.08	473 676 452.82	28 669 200.10	449 219 891.8 6	477 889 091.96	7 226 454.79
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 408	965 138 971.95	31 026 151 380.13	39 038 162 844.52	70 064 314 224.65	30 803 352 100.79	39 104 137 637.5 7	69 907 489 738.36	808 314 485.66
40 9		Средства в расчетах								
	40 90 1	Аккредитивы к оплате	0.00	35 445 000.00	0.00	35 445 000.00	35 445 000.00	0.00	35 445 000.00	0.00

	40 91 1	Транзитные счета	300 690.00	616 575 898.99	0.00	616 575 898.99	616 275 208.99	0.00	616 275 208.99	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 409	300 690.00	652 020 898.99	0.00	652 020 898.99	651 720 208.99	0.00	651 720 208.99	0.00
41 5		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
	41 50 6	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности на срок от 1 года до 3 лет	2 550 000.00	2 550 000.00	0.00	2 550 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 415	2 550 000.00	2 550 000.00	0.00	2 550 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42 0		Депозиты негосударственных финансовых организаций								
	42 00 3	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 31 до 90 дней			0.00	95 000 000.00	95 000 000.00	0.00	95 000 000.00	0.00
	42 00 4	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 91 до 180 дней	0.00	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00	0.00
	42 00 5	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	81 000 000.00	0.00	81 000 000.00	81 000 000.00
	42 00 6	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет			0.00	0.00	70 000 000.00	0.00	70 000 000.00	70 000 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 420	0.00	105 000 000.00	0.00	105 000 000.00	256 000 000.00	0.00	256 000 000.00	151 000 000.00
42 1		Депозиты негосударственных коммерческих организаций								
	42 10 2	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	0.00	546 200 000.00	12 300 935.00	558 500 935.00	546 200 000.00	12 300 935.0 0	558 500 935.00	0.00
	42 10 3	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	241 500 000.00	1 051 670 200.00	21 799 732.50	1 073 469 932.50	859 170 300.00	21 799 732.5 0	880 970 032.50	49 000 100.00
	42 10 4	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	36 000 000.00	513 421 902.00	13 263 625.00	526 685 527.00	551 421 902.00	78 311 055.0 0	629 732 957.00	139 047 430.00
	42 10 5	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	0.00	310 345 000.00	112 857 630.00	423 202 630.00	582 895 000.00	142 793 810.0 0	725 688 810.00	302 486 180.00
	42 10 6	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	552 781 788.32	0.00	1 220 944 647.84	1 220 944 647.84	0.00	992 588 748.2 0	992 588 748.20	324 425 888.68
	42 10 7	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет			199 364 282.73	199 364 282.73	0.00	199 364 282.7 3	199 364 282.73	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 421	830 281 788.32	2 421 637 102.00	1 580 530 853.07	4 002 167 955.07	2 539 687 202.00	1 447 158 563.4 3	3 986 845 765.43	814 959 598.68
42 2		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
	42 20 3	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	100 901.80	100 901.80	0.00	11 132 394.2 0	11 132 394.20	11 031 492.40
	42 20 5	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года			0.00	0.00	1 000 000.00	0.00	1 000 000.00	1 000 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 422	0.00	0.00	100 901.80	100 901.80	1 000 000.00	11 132 394.2 0	12 132 394.20	12 031 492.40
42 3		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
	42 30 1	Депозиты до востребования	336.38	0.00	0.00	0.00	3.41	0.00	3.41	339.79
	42 30 3	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	148 095 940.66	738 601 556.51	181 043 490.83	919 645 047.34	896 517 389.95	202 843 159.5 3	1 099 360 549.48	327 811 442.80
	42 30 4	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	129 978 343.55	546 018 609.80	528 562 964.29	1 074 581 574.09	599 609 344.92	485 413 056.9 5	1 085 022 401.87	140 419 171.33
	42 30 5	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	1 076 230 167.02	1 481 694 637.67	1 885 604 549.88	3 367 299 187.55	1 795 206 257.29	1 631 631 094.0 7	3 426 837 351.36	1 135 768 330.83
	42 30 6	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	2 909 002 017.62	1 748 320 393.87	522 585 417.20	2 270 905 811.07	3 320 644 857.01	645 462 232.5 7	3 966 107 089.58	4 604 203 296.13
	42 30 7	Депозиты на срок свыше 3 лет	1 041 539.83	0.00	1 142 284.48	1 142 284.48	7 000 000.00	100 744.6 5	7 100 744.65	7 000 000.00
	42 30 9	Прочие привлеченные средства до востребования	25 623 196.28	38 168 243.53	1 086 201 387.46	1 124 369 630.99	38 416 261.29	1 077 699 395.0 1	1 116 115 656.30	17 369 221.59
	42 31 0	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	0.00	56 775.40	0.00	56 775.40	56 775.40	0.00	56 775.40	0.00

	42 31 1	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	31 687.94	226 286.71	0.00	226 286.71	239 598.77	0.00	239 598.77	45 000.00
	42 31 2	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	26 471.48	150 404.36	0.00	150 404.36	156 417.34	0.00	156 417.34	32 484.46
	42 31 3	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	42 504.87	110 650.44	0.00	110 650.44	137 191.83	0.00	137 191.83	69 046.26
	42 31 4	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	101 683.12	94 264.89	0.00	94 264.89	268 671.92	0.00	268 671.92	276 090.15
	42 31 5	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	92 239.44	70 308.41	0.00	70 308.41	12 647.49	0.00	12 647.49	34 578.52
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 423	4 290 266 128.19	4 553 512 131.59	4 205 140 094.14	8 758 652 225.73	6 658 265 416.62	4 043 149 682.7 8	10 701 415 099.40	6 233 029 001.86
42 5		Депозиты юридических лиц-нерезидентов								
	42 50 2	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок до 30 дней			256 559 000.00	286 559 000.00	30 000 000.00	256 559 000.00	286 559 000.00	0.00
	42 50 3	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	10 532 440.00	30 000 000.00	146 519 310.40	176 519 310.40	30 000 000.00	135 986 870.40	165 986 870.40	0.00
	42 50 4	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	0.00	30 000 000.00	133 253 363.00	163 253 363.00	50 000 000.00	133 253 363.00	183 253 363.00	20 000 000.00
	42 50 5	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	50 029 090.00	0.00	641 640 226.45	641 640 226.45	0.00	2 186 802 766.92	2 186 802 766.92	1 595 191 630.47
	42 50 6	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет			4 064 690.21	4 064 690.21	123 465 500.00	305 715 611.41	429 181 111.41	425 116 421.20
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 425	60 561 530.00	90 000 000.00	1 182 036 590.06	1 272 036 590.06	233 465 500.00	3 018 317 611.7 3	3 251 783 111.73	2 040 308 051.67
42 6		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов								
	42 60 3	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	0.00	2 590.02	57 545 776.54	57 548 366.56	2 590.02	57 545 776.54	57 548 366.56	0.00
	42 60 4	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	5 377 957.50	1 584 930.87	8 784 480.09	10 369 410.96	2 233 078.34	5 861 167.14	8 094 245.48	3 102 792.02
	42 60 5	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	9 123 460.35	9 123 460.35	0.00	14 816 552.14	14 816 552.14	5 693 091.79
	42 60 6	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	14 681 372.92	0.00	23 187 623.32	23 187 623.32	0.00	18 941 990.60	18 941 990.60	10 435 740.20
	42 60 9	Прочие привлеченные средства до востребования	493 684.32	0.00	9 233 555.41	9 233 555.41	5 689.90	9 373 541.94	9 379 231.84	639 360.75
	42 61 1	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней			0.00	2 590.02	2 590.02	0.00	2 590.02	0.00
	42 61 2	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	0.00	2 568.51	0.00	2 568.51	2 568.51	0.00	2 568.51	0.00
	42 61 4	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет			0.00	2 500.62	5 088.93	0.00	5 088.93	2 588.31
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 426	20 553 014.74	1 595 180.04	107 874 895.71	109 470 075.75	2 251 605.72	106 539 028.3 6	108 790 634.08	19 873 573.07
43 8		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций								
	43 80 3	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней			0.00	2 650.18	2 650.18	0.00	2 650.18	0.00
	43 80 5	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	0.00	2 650.18	0.00	2 650.18	2 650.18	0.00	2 650.18	0.00
	43 80 6	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	3 191.31	3 191.31	0.00	3 191.31	0.00	0.00	0.00	0.00
	43 80 7	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет	4 338.56	4 338.56	0.00	4 338.56	5 000.00	0.00	5 000.00	5 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 438	7 529.87	12 830.23	0.00	12 830.23	10 300.36	0.00	10 300.36	5 000.00
44 0		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов								
	44 00 7	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов на срок свыше 3 лет	131 655 500.00	0.00	30 592 500.00	30 592 500.00	0.00	21 668 000.00	21 668 000.00	122 731 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 440	131 655 500.00	0.00	30 592 500.00	30 592 500.00	0.00	21 668 000.00	21 668 000.00	122 731 000.00

								000.0 0		
45 2		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45 21 5	Резервы под возможные потери	1 227 653 140.86	9 659 621 047.82	0.00	9 659 621 047.82	10 120 321 486.83	0.00	10 120 321 486.83	1 688 353 579.87
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 452	1 227 653 140.86	9 659 621 047.82	0.00	9 659 621 047.82	10 120 321 486.83	0.00	10 120 321 486.83	1 688 353 579.87
45 3		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям								
	45 31 5	Резервы на возможные потери	0.00	1 580 000.00	0.00	1 580 000.00	5 155 000.00	0.00	5 155 000.00	3 575 000.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 453	0.00	1 580 000.00	0.00	1 580 000.00	5 155 000.00	0.00	5 155 000.00	3 575 000.00
45 4		Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								
	45 41 5	Резервы на возможные потери	4 515 774.43	4 674 241.98	0.00	4 674 241.98	158 467.55	0.00	158 467.55	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 454	4 515 774.43	4 674 241.98	0.00	4 674 241.98	158 467.55	0.00	158 467.55	0.00
45 5		Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45 51 5	Резервы на возможные потери	19 173 977.17	311 265 268.89	0.00	311 265 268.89	307 391 591.85	0.00	307 391 591.85	15 300 300.13
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 455	19 173 977.17	311 265 268.89	0.00	311 265 268.89	307 391 591.85	0.00	307 391 591.85	15 300 300.13
45 6		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам								
	45 61 5	Резервы на возможные потери	259 017 451.30	1 606 982 351.05	0.00	1 606 982 351.05	1 586 510 977.14	0.00	1 586 510 977.14	238 546 077.39
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 456	259 017 451.30	1 606 982 351.05	0.00	1 606 982 351.05	1 586 510 977.14	0.00	1 586 510 977.14	238 546 077.39
45 7		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам								
	45 71 5	Резервы на возможные потери	1 594 379.36	15 518 169.61	0.00	15 518 169.61	18 579 802.37	0.00	18 579 802.37	4 656 012.12
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 457	1 594 379.36	15 518 169.61	0.00	15 518 169.61	18 579 802.37	0.00	18 579 802.37	4 656 012.12
45 8		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45 81 8	Резервы на возможные потери	164 123 582.60	300 581 395.07	0.00	300 581 395.07	137 178 137.72	0.00	137 178 137.72	720 325.25
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 458	164 123 582.60	300 581 395.07	0.00	300 581 395.07	137 178 137.72	0.00	137 178 137.72	720 325.25
47 4		Расчеты по отдельным операциям								
	47 40 1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям		26 442.79		26 442.79	158 456.80	601 747.7 0	760 204.50	733 761.71
	47 40 3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	60 507 252 213.27	0.00	60 507 252 213.27	60 507 252 213.27	0.00	60 507 252 213.27	0.00
	47 40 7	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	394 122 931.63	224 431 323 686.58	201 759 911 092.95	426 191 234 779.53	224 325 607 954.95	201 716 965 892.9 5	426 042 573 847.90	245 462 000.00
	47 41 1	Начисленные проценты по вкладам	3 843 043.79	430 018 179.15	79 463 958.18	509 482 137.33	426 230 781.93	79 408 311.6 1	505 639 093.54	0.00
	47 41 6	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	281 255 925.14	1 520 759 080.99	488 601 506.17	2 009 360 587.16	1 242 381 109.97	488 601 506.1 7	1 730 982 616.14	2 877 954.12
	47 42 2	Обязательства по прочим операциям	1 015 616.96	9 301 533.13	2 048 400 497.70	2 057 702 030.83	109 982 399.23	2 048 398 953.6 4	2 158 381 352.87	101 694 939.00
	47 42 5	Резервы на возможные потери	8 841 926.28	7 229 144 532.63	0.00	7 229 144 532.63	7 227 678 398.73	0.00	7 227 678 398.73	7 375 792.38
	47 42 6	Обязательства по уплате процентов	38 385 092.88	38 977 792.53	47 143 273.24	86 121 065.77	40 591 992.53	55 581 286.4 1	96 173 278.94	48 437 306.05
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 474	727 464 536.68	294 166 777 018.28	204 423 546 771.03	498 590 323 789.31	293 879 883 307.41	204 389 557 698.4 8	498 269 441 005.89	406 581 753.26
47 5		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47 50 1	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	130 899.98	2 492 483.25	694 430.41	3 186 913.66	2 412 960.31	737 003.7 2	3 149 964.03	93 950.35
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 475	130 899.98	2 492 483.25	694 430.41	3 186 913.66	2 412 960.31	737 003.7 2	3 149 964.03	93 950.35
47 8		Вложения в приобретенные права требования								
	47	Резервы на возможные потери	0.00	26 442.79	0.00	26 442.79	760 204.50	0.00	760 204.50	733

	80 4									761.71
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 478	0.00	26 442.79	0.00	26 442.79	760 204.50	0.00	760 204.50	733 761.71
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	10 579 159 477.56	768 485 005 909.38	285 158 638 066.58	1 053 643 643 975.96	770 929 869 409.62	286 704 569 014.3 2	1 057 634 438 423.94	14 569 953 925.54
		РАЗДЕЛ 5								
		ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ								
50 1		Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50 11 1	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	255 497 441.59	0.00	255 497 441.59	255 497 441.59	0.00	255 497 441.59	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 501	0.00	255 497 441.59	0.00	255 497 441.59	255 497 441.59	0.00	255 497 441.59	0.00
50 2		Некотируемые долговые обязательства								
	50 21 3	Резервы на возможные потери	60 378.00	2 694 631.35	0.00	2 694 631.35	2 694 631.35	0.00	2 694 631.35	60 378.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 502	60 378.00	2 694 631.35	0.00	2 694 631.35	2 694 631.35	0.00	2 694 631.35	60 378.00
50 3		Долговые обязательства,								
		Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования								
	50 31 2	Резервы на возможные потери	1 166 720.49	4 216 195.65	0.00	4 216 195.65	3 886 650.72	0.00	3 886 650.72	837 175.56
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 503	1 166 720.49	4 216 195.65	0.00	4 216 195.65	3 886 650.72	0.00	3 886 650.72	837 175.56
50 4		Накопленные процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
	50 40 5	Полученный при реализации или погашении	0.00	903 461 099.84	5 589 283.59	909 050 383.43	903 461 099.84	5 589 283.5 9	909 050 383.43	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 504	0.00	903 461 099.84	5 589 283.59	909 050 383.43	903 461 099.84	5 589 283.5 9	909 050 383.43	0.00
50 6		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50 60 9	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	136 013 467.51	0.00	136 013 467.51	136 013 467.51	0.00	136 013 467.51	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 506	0.00	136 013 467.51	0.00	136 013 467.51	136 013 467.51	0.00	136 013 467.51	0.00
51 4		Векселя кредитных организаций								
	51 41 0	Резервы на возможные потери	0.00	27 393 408.00	0.00	27 393 408.00	27 393 408.00	0.00	27 393 408.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 514	0.00	27 393 408.00	0.00	27 393 408.00	27 393 408.00	0.00	27 393 408.00	0.00
51 5		Прочие векселя								
	51 51 0	Резервы на возможные потери	0.00	6 944 284.57	0.00	6 944 284.57	6 944 284.57	0.00	6 944 284.57	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 515	0.00	6 944 284.57	0.00	6 944 284.57	6 944 284.57	0.00	6 944 284.57	0.00
52 0		Выпущенные облигации								
	52 00 5	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00	1 000 000 000.00
	52 00 6	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 3	1 000 000 000.00	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 520	1 000 000 000.00	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00	1 000 000 000.00
52 3		Выпущенные векселя и банковские акцепты								
	52 30 1	Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования	519 581 765.23	1 087 172 982.98	1 332 329 576.88	2 419 502 559.86	1 004 172 982.98	910 747 811.6 5	1 914 920 794.63	15 000 000.00
	52 30 2	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 30 дней	0.00	4 000 000.00	0.00	4 000 000.00	4 000 000.00	0.00	4 000 000.00	0.00
	52 30 3	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 31 до 90 дней	221 620 402.50	560 020 402.50	0.00	560 020 402.50	425 400 000.00	0.00	425 400 000.00	87 000 000.00
	52 30 4	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней	51 565 643.00	3 060 210 409.04	13 840 060.00	3 074 050 469.04	3 734 084 318.14	16 294 680.0 0	3 750 378 998.14	727 894 172.10
	52 30 5	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 181 дня до 1 года	968 679 969.54	1 294 094 300.00	613 031 971.11	1 907 126 271.11	1 268 995 000.00	232 723 800.3 1	1 501 718 800.31	563 272 498.74
	52 30 6	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	1 940 081 764.65	69 111 359.48	1 957 730 266.05	2 026 841 625.53	406 907 633.91	120 751 805.2 7	527 659 439.18	440 899 578.30
	52 30 7	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 3 лет			0.00	54 420 000.00	54 420 000.00	0.00	54 420 000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 523	3 701 529 544.92	6 129 029 454.00	3 916 931 874.04	10 045 961 328.04	6 897 979 935.03	1 280 518 097.2 3	8 178 498 032.26	1 834 066 249.14

52 4		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
	52 40 6	Векселя к исполнению	0.00	70 992 589.31	294 964.81	71 287 554.12	91 192 589.31	294 964.81	91 487 554.12	20 200 000.00
	52 40 7	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0.00	107 790 000.00	0.00	107 790 000.00	107 790 000.00	0.00	107 790 000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 524	0.00	178 782 589.31	294 964.81	179 077 554.12	198 982 589.31	294 964.81	199 277 554.12	20 200 000.00
52 5		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52 50 1	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	80 355 284.41	148 440 689.19	97 210 953.61	245 651 642.80	146 049 819.74	51 792 299.68	197 842 119.42	32 545 761.03
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 525	80 355 284.41	148 440 689.19	97 210 953.61	245 651 642.80	146 049 819.74	51 792 299.68	197 842 119.42	32 545 761.03
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	4 783 111 927.82	8 792 473 261.01	4 020 027 076.05	12 812 500 337.06	9 578 903 327.66	1 338 194 645.31	10 917 097 972.97	2 887 709 563.73
		РАЗДЕЛ 6								
		СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО								
60 3		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60 30 1	Расчеты с бюджетом по налогам	11 834 224.97	115 828 048.22	0.00	115 828 048.22	127 738 737.85	0.00	127 738 737.85	23 744 914.60
	60 30 3	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	34 215 927.10	0.00	34 215 927.10	34 215 927.10	0.00	34 215 927.10	0.00
	60 30 5	Расчеты с работниками по оплате труда	5 368 170.50	358 901 365.71	0.00	358 901 365.71	353 571 331.37	0.00	353 571 331.37	38 136.16
	60 30 7	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	12 225.00	0.00	12 225.00	12 225.00	0.00	12 225.00	0.00
	60 30 9	Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	5 505 282.13	0.00	5 505 282.13	5 505 282.13	0.00	5 505 282.13	0.00
	60 31 1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	33 439.82	13 261 402.13	0.00	13 261 402.13	13 466 555.31	0.00	13 466 555.31	238 593.00
	60 32 2	Расчеты с прочими кредиторами	413 001.11	1 230 998 147.11	417 551.86	1 231 415 698.97	1 230 671 974.81	418 770.61	1 231 090 745.42	88 047.56
	60 32 4	Резервы на возможные потери	696 742.44	4 468 928.38	0.00	4 468 928.38	4 474 375.29	0.00	4 474 375.29	702 189.35
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 603	18 345 578.84	1 763 191 325.78	417 551.86	1 763 608 877.64	1 769 656 408.86	418 770.61	1 770 075 179.47	24 811 880.67
60 4		Основные средства								
	60 40 5	Резервы на возможные потери	493 516.58	1 840 236.55	0.00	1 840 236.55	1 636 189.31	0.00	1 636 189.31	289 469.34
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 604	493 516.58	1 840 236.55	0.00	1 840 236.55	1 636 189.31	0.00	1 636 189.31	289 469.34
60 6		Амортизация основных средств								
	60 60 1	Амортизация основных средств	26 291 969.54	6 364 861.37	0.00	6 364 861.37	16 613 927.68	0.00	16 613 927.68	36 541 035.85
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 606	26 291 969.54	6 364 861.37	0.00	6 364 861.37	16 613 927.68	0.00	16 613 927.68	36 541 035.85
61 2		Выбытие и реализация								
	61 20 1	Выбытие (реализация) имущества	0.00	28 988 350.04	0.00	28 988 350.04	28 988 350.04	0.00	28 988 350.04	0.00
	61 20 3	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	61 338 827 117.57	0.00	61 338 827 117.57	61 338 827 117.57	0.00	61 338 827 117.57	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 612	0.00	61 367 815 467.61	0.00	61 367 815 467.61	61 367 815 467.61	0.00	61 367 815 467.61	0.00
61 3		Доходы будущих периодов								
	61 30 2	Доходы будущих периодов по ценным бумагам	0.00	269 450.00	0.00	269 450.00	269 450.00	0.00	269 450.00	0.00
	61 30 4	Доходы будущих периодов по другим операциям	2 561.10	43 495.40	0.00	43 495.40	41 695.40	0.00	41 695.40	761.10
	61 30 6	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0.00	2 370 167 831.85	0.00	2 370 167 831.85	2 370 167 831.85	0.00	2 370 167 831.85	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 613	2 561.10	2 370 480 777.25	0.00	2 370 480 777.25	2 370 478 977.25	0.00	2 370 478 977.25	761.10
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6	45 133 626.06	65 509 692 668.56	417 551.86	65 510 110 220.42	65 526 200 970.71	418 770.61	65 526 619 741.32	61 643 146.96
		РАЗДЕЛ 7								
		РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
70 1		Доходы								

	70 10 1	Доходы. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	1 635 714 249.31	0.00	1 635 714 249.31	1 635 714 249.31	0.00	1 635 714 249.31	0.00
	70 10 2	Доходы. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	900 744 093.51	0.00	900 744 093.51	900 744 093.51	0.00	900 744 093.51	0.00
	70 10 3	Доходы. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	2 372 198 885.86	0.00	2 372 198 885.86	2 372 198 885.86	0.00	2 372 198 885.86	0.00
	70 10 6	Доходы. Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	11 661 286.40	0.00	11 661 286.40	11 661 286.40	0.00	11 661 286.40	0.00
	70 10 7	Доходы. Другие доходы	0.00	19 179 639 749.74	0.00	19 179 639 749.74	19 179 639 749.74	0.00	19 179 639 749.74	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 701	0.00	24 099 958 264.82	0.00	24 099 958 264.82	24 099 958 264.82	0.00	24 099 958 264.82	0.00
70 3		Прибыль								
	70 30 1	Прибыль отчетного года	0.00	23 975 855 646.35	0.00	23 975 855 646.35	24 097 216 456.02	0.00	24 097 216 456.02	121 360 809.67
	70 30 2	Прибыль предшествующих лет	151 108 009.03	151 108 009.03	0.00	151 108 009.03	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 703	151 108 009.03	24 126 963 655.38	0.00	24 126 963 655.38	24 097 216 456.02	0.00	24 097 216 456.02	121 360 809.67
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7	151 108 009.03	48 226 921 920.20	0.00	48 226 921 920.20	48 197 174 720.84	0.00	48 197 174 720.84	121 360 809.67
		ИТОГО (ПАССИВ)	19 704 596 354.25	1 068 306 426 396.96	326 411 425 936.20	1 394 717 852 333.16	1 071 241 824 574.77	325 343 983 838.23	1 396 585 808 413.00	21 572 552 434.09
		ИТОГО ОБОРОТОВ		2 276 314 083 525.93	842 945 621 417.21	3 119 259 704 943.14	2 275 940 551 324.59	843 319 153 618.55	3 119 259 704 943.14	
		Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ								
Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валют а и драг. металлы в рублевом эквивале нте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валют а и драг. металлы в рублевом эквивале нте)
пер вого по ря дка	втор ого по ря дка			по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин. валют а и драг. метал лы в рублевом эквивале нте	ИТОГО	в рублях	ин. валют а и драг. метал лы в рублевом эквивале нте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		АКТИВ								
80 2		Ценные бумаги в управлении								
	80 20 1	Ценные бумаги в управлении	0.00	70 416 482.13	0.00	70 416 482.13	55 682 980.26	0.00	55 682 980.26	14 733 501.87
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 802	0.00	70 416 482.13	0.00	70 416 482.13	55 682 980.26	0.00	55 682 980.26	14 733 501.87
80 6		Расчеты по доверительному управлению								
	80 60 1	Расчеты по доверительному управлению			0.00	187 652 227.21	187 652 227.21	0.00	187 652 227.21	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 806	0.00	187 652 227.21	0.00	187 652 227.21	187 652 227.21	0.00	187 652 227.21	0.00
80 7		Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
	80 70 1	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам			0.00	132 580.81	132 580.81	0.00	132 580.81	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 807	0.00	132 580.81	0.00	132 580.81	132 580.81	0.00	132 580.81	0.00
80 8		Текущие счета								
	80 80 1	Текущие счета	0.00	188 736 315.69	0.00	188 736 315.69	188 709 105.05	0.00	188 709 105.05	27 210.64
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 808	0.00	188 736 315.69	0.00	188 736 315.69	188 709 105.05	0.00	188 709 105.05	27 210.64
80		Расходы по доверительному управлению								

	90 70 5	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	37.00	588.00	0.00	588.00	526.00	0.00	526.00	99.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 907	81 958 096.49	5 212 449 264.02	3 284 075 615.79	8 496 524 879.81	5 216 452 129.02	3 362 029 098.28	8 578 481 227.30	1 749.00
90 8		Ценные бумаги прочих эмитентов								
	90 80 3	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	613 278 103.73	300 000 000.00	17 388 664.00	317 388 664.00	330 000 000.00	591 324 135.73	921 324 135.73	9 342 632.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 908	613 278 103.73	300 000 000.00	17 388 664.00	317 388 664.00	330 000 000.00	591 324 135.73	921 324 135.73	9 342 632.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3	695 236 200.22	5 512 449 264.02	3 301 464 279.79	8 813 913 543.81	5 546 452 129.02	3 953 353 234.01	9 499 805 363.03	9 344 381.00
		РАЗДЕЛ 4								
		РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ								
90 9		Расчетные операции								
	90 90 1	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	211 920.33	256 336 424.80	0.00	256 336 424.80	142 957 183.76	0.00	142 957 183.76	113 591 161.37
	90 90 2	Расчетные документы, не оплаченные в срок	234 841 141.92	190 496 948.89	5 713.40	190 502 662.29	270 243 533.81	10 917.79	270 254 451.60	155 089 352.61
	90 90 7	Выставленные аккредитивы	0.00	231 300 000.00	0.00	231 300 000.00	230 000 000.00	0.00	230 000 000.00	1 300 000.00
	90 90 8	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	0.00	0.00	11 159 351.31	11 159 351.31	0.00	11 159 351.31	11 159 351.31	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 909	235 053 062.25	678 133 373.69	11 165 064.71	689 298 438.40	643 200 717.57	11 170 269.10	654 370 986.67	269 980 513.98
91 0		Расчеты по обязательным резервам								
	91 00 7	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	141 199 248.00	0.00	141 199 248.00	141 199 248.00	0.00	141 199 248.00	0.00
	91 00 8	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	138 718 000.00	0.00	138 718 000.00	138 718 000.00	0.00	138 718 000.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 910	0.00	279 917 248.00	0.00	279 917 248.00	279 917 248.00	0.00	279 917 248.00	0.00
91 1		Операции с валютными ценностями								
	91 10 1	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо			318 907.80	318 907.80	0.00	318 907.80	318 907.80	0.00
	91 10 2	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо			317 268.96	317 268.96	0.00	317 268.96	317 268.96	0.00
	91 10 4	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	0.00	0.00	46 797.60	46 797.60	0.00	46 797.60	46 797.60	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 911	0.00	0.00	682 974.36	682 974.36	0.00	682 974.36	682 974.36	0.00
91 2		Разные ценности и документы								
	91 20 2	Разные ценности и документы	2 425.00	141 002 150.00	127 999 500.00	269 001 650.00	141 002 982.00	127 999 500.00	269 002 482.00	1 593.00
	91 20 3	Разные ценности и документы,	1 548.00	7 504.00	0.00	7 504.00	7 483.00	0.00	7 483.00	1 569.00
	91 20 7	Бланки	289.00	453.00	0.00	453.00	484.00	0.00	484.00	258.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 912	4 262.00	141 010 107.00	127 999 500.00	269 009 607.00	141 010 949.00	127 999 500.00	269 010 449.00	3 420.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	235 057 324.25	1 099 060 728.69	139 847 539.07	1 238 908 267.76	1 064 128 914.57	139 852 743.46	1 203 981 658.03	269 983 933.98
		РАЗДЕЛ 5								
		КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ								
91 3		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
	91 30 3	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	3 004 051 330.40	3 686 176 748.66	2 424 902 949.58	6 111 079 698.24	2 769 901 566.23	2 807 763 798.98	5 577 665 365.21	3 537 465 663.43
	91 30 5	Полученные гарантии и поручительства	15 057 613 805.31	18 036 744 179.83	9 292 814 159.06	27 329 558 338.89	16 435 508 922.50	9 843 847 697.74	26 279 356 620.24	16 107 815 523.96
	91 30	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме	4 388 500 044.96	2 617 294 013.28	3 580 514 395.90	6 197 808 409.18	1 545 367 341.85	3 325 805	4 871 173 087.19	5 715 135 366.95

	7	ценных бумаг						745.34		
	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования		752184.63	950 255.63	0.00	33053.50	33 053.50	917202.13	
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 913	22 450165180.67	24 340 413 012.77	15 298983689.17	39 639 396701.94	20 750 777830.58	15977450295.56	36 728 228126.14	25 361333756.47
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств								
	91401	Ценные бумаги переданные в залог по полученным кредитам	865 041295.00	1 581 933 759.20	0.00	1 581 933 759.20	2 446 975054.20	0.00	2 446 975054.20	0.00
	91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	204 242015.00	7 200 950 186.00	0.00	7 200 950 186.00	7 236 300619.00	0.00	7 236 300619.00	168 891582.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 914	1 069 283310.00	8 782 883 945.20	0.00	8 782 883 945.20	9 683 275673.20	0.00	9 683 275673.20	168 891582.00
915		Арендные и лизинговые операции								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	4 775192.20	157 830.77	0.00	157 830.77	1 473 087.21	0.00	1 473 087.21	3 459935.76
	91503	Арендованные основные средства	23 745268.99	4 803 997.79	0.00	4 803 997.79	14 398109.50	0.00	14 398109.50	14 151157.28
	91504	Арендованное другое имущество	89 705.70	0.00	0.00	0.00	50 264.41	0.00	50 264.41	39 441.29
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 915	28 610166.89	4 961 828.56	0.00	4 961 828.56	15 921461.12	0.00	15 921461.12	17 650534.33
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	23 548058657.56	33 128 258 786.53	15 298983689.17	48 427 242475.70	30 449 974964.90	15977450295.56	46 427 425260.46	25 547875872.80
		РАЗДЕЛ 6								
		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВAZYCKAHИЯ								
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	1 735784.65	55 827 682.63	42 593355.88	98 421 038.51	54 922500.26	43480117.34	98 402617.60	1 754205.56
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 916	1 735784.65	55 827 682.63	42 593355.88	98 421 038.51	54 922500.26	43480117.34	98 402617.60	1 754205.56
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	138067.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	138067.58
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 917	138067.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	138067.58
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	261162.00	81 996 220.00	0.00	81 996 220.00	261 162.00	0.00	261 162.00	81 996220.00
	91803	Долги, списанные в убыток	350056.47	0.00	25 047.72	25 047.72	0.00	2956.14	2 956.14	372148.05
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 918	611218.47	81 996 220.00	25 047.72	82 021 267.72	261 162.00	2956.14	264 118.14	82 368368.05
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 6	2 485070.70	137 823 902.63	42 618403.60	180 442 306.23	55 183662.26	43483073.48	98 666735.74	84 260641.19
		РАЗДЕЛ 8								
		ТЕХНИЧЕСКИЕ СЧЕТА								
999		Технические счета								
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	625 515229.91	81 199 813 338.61	0.00	81 199 813 338.61	80 893 468627.15	0.00	80 893 468627.15	931 859941.37
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 999	625 515229.91	81 199 813 338.61	0.00	81 199 813 338.61	80 893 468627.15	0.00	80 893 468627.15	931 859941.37
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8	625 515229.91	81 199 813 338.61	0.00	81 199 813 338.61	80 893 468627.15	0.00	80 893 468627.15	931 859941.37
		ИТОГО по АКТИВУ	25 106352482.64	121 077 406 020.48	18 782913911.63	139 860 319932.11	118 009 208297.90	20114139346.51	138 123 347644.41	26 843324770.34
		ПАССИВ								
		РАЗДЕЛ 4								

		РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ										
91 0		Расчеты по обязательным резервам										
	91 00 3	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	147 476 000.00	0.00	147 476 000.00	147 476 000.00	0.00	147 476 000.00	0.00		
	91 00 4	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	96 013 000.00	0.00	96 013 000.00	96 013 000.00	0.00	96 013 000.00	0.00		
	91 01 0	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы			0.00	1 401.00	1 401.00	0.00	1 401.00	0.00		
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 910	0.00	243 490 401.00	0.00	243 490 401.00	243 490 401.00	0.00	243 490 401.00	0.00		
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4	0.00	243 490 401.00	0.00	243 490 401.00	243 490 401.00	0.00	243 490 401.00	0.00		
		РАЗДЕЛ 5										
		КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ										
91 3		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов										
	91 30 2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	9 716 939.40	1 642 900 774.78	1 883 430 825.99	3 526 331 600.77	1 643 433 136.56	1 892 907 489.9	3 536 340 626.55	19 725 965.18		
	91 30 9	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	572 212 239.73	33 470 482 785.59	5 927 020 618.94	39 397 503 404.53	33 423 242 461.29	5 862 596 339.2 9	39 285 838 800.58	460 547 635.78		
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 913	581 929 179.13	35 113 383 560.37	7 810 451 444.93	42 923 835 005.30	35 066 675 597.85	7 755 503 829.2 8	42 822 179 427.13	480 273 600.96		
91 4		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств										
	91 40 1	Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам		37 604 888 782.54	0.00	37 604 888 782.54	38 022 715 891.54	0.00	38 022 715 891.54	417 827 109.00		
	91 40 4	Выданные гарантии и поручительства	43 586 050.78	114 794 160.01	6 460 278.30	121 254 438.31	95 595 978.94	15 831 640.0 0	111 427 618.94	33 759 231.41		
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 914	43 586 050.78	37 719 682 942.55	6 460 278.30	37 726 143 220.85	38 118 311 870.48	15 831 640.0 0	38 134 143 510.48	451 586 340.41		
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5	625 515 229.91	72 833 066 502.92	7 816 911 723.23	80 649 978 226.15	73 184 987 468.33	7 771 335 469.2 8	80 956 322 937.61	931 859 941.37		
		РАЗДЕЛ 8										
		ТЕХНИЧЕСКИЕ СЧЕТА										
99 9		Технические счета										
	99 99 9	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	24 480 837 252.73	57 229 845 811.78	0.00	57 229 845 811.78	58 660 473 388.02	0.00	58 660 473 388.02	25 911 464 828.97		
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 999	24 480 837 252.73	57 229 845 811.78	0.00	57 229 845 811.78	58 660 473 388.02	0.00	58 660 473 388.02	25 911 464 828.97		
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8	24 480 837 252.73	57 229 845 811.78	0.00	57 229 845 811.78	58 660 473 388.02	0.00	58 660 473 388.02	25 911 464 828.97		
		ИТОГО по ПАССИВУ	25 106 352 482.64	130 306 402 715.70	7 816 911 723.23	138 123 314 438.93	132 088 951 257.35	7 771 335 469.2 8	139 860 286 726.63	26 843 324 770.34		
		ВСЕГО ОБОРОТОВ		251 383 808 736.18	26 599 825 634.86	277 983 634 371.04	250 098 159 555.25	27 885 474 815.7 9	277 983 634 371.04			
		Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ										
Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валют а и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валют а и драг. металлы в рублевом эквиваленте)		
				по дебету			по кредиту					
первого порядка				в рублях	ин. валют а и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валют а и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		

		АКТИВ								
		РАЗДЕЛ 1								
		НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ								
93	0	Требования по поставке денежных средств								
	93 00 1	Требования по поставке денежных средств	1 114 419 510.00	78 832 805 363.00	89 280 440 248.89	168 113 245 611.89	79 404 269 063.00	89 209 877 158.8 9	168 614 146 221.89	613 518 900.00
	93 00 2	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	190 793 502.58	994 387 442.80	24 252 428 548.62	25 246 815 991.42	994 387 442.80	24 443 222 051.2 0	25 437 609 494.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 930	1 305 213 012.58	79 827 192 805.80	113 532 868 797.51	193 360 061 603.31	80 398 656 505.80	113 653 099 210.0 9	194 051 755 715.89	613 518 900.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 1	1 305 213 012.58	79 827 192 805.80	113 532 868 797.51	193 360 061 603.31	80 398 656 505.80	113 653 099 210.0 9	194 051 755 715.89	613 518 900.00
		РАЗДЕЛ 2								
		СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ								
93	3	Требования по поставке денежных средств								
	93 30 1	со сроком исполнения на следующий день	0.00	1 826 575 880.50	474 200 326.49	2 300 776 206.99	1 826 575 880.50	474 200 326.4 9	2 300 776 206.99	0.00
	93 30 2	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	217 805 500.00	1 608 770 593.30	511 861 807.72	2 120 632 401.02	1 826 576 093.30	474 192 825.8 6	2 300 768 919.16	37 668 981.86
	93 30 3	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	5 501 466.00	1 588 102 699.50	0.00	1 588 102 699.50	1 100 254 165.50	0.00	1 100 254 165.50	493 350 000.00
	93 30 4	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	519 400 000.00	0.00	519 400 000.00	519 400 000.00	0.00	519 400 000.00	0.00
	93 30 6	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	818 182 381.13	818 182 381.13	0.00	818 182 381.1 3	818 182 381.13	0.00
	93 30 7	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	833 406 744.08	833 406 744.08	0.00	819 106 615.3 2	819 106 615.32	14 300 128.76
	93 30 8	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	7 188 200.00	7 188 200.00	0.00	1 560.0 0	1 560.00	7 186 640.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 933	223 306 966.00	5 542 849 173.30	2 644 839 459.42	8 187 688 632.72	5 272 806 139.30	2 585 683 708.8 0	7 858 489 848.10	552 505 750.62
93	5	Требования по поставке ценных бумаг								
	93 50 1	со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	39 921 832.48	39 921 832.48	0.00	39 921 832.4 8	39 921 832.48	0.00
	93 50 2	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	53 621 919.82	53 621 919.82	0.00	53 621 919.8 2	53 621 919.82	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 935	0.00	0.00	93 543 752.30	93 543 752.30	0.00	93 543 752.3 0	93 543 752.30	0.00
93	6	Требования по обратному выкупу ценных бумаг								
	93 60 1	со сроком исполнения на следующий день	0.00	33 190 199 696.61	0.00	33 190 199 696.61	33 190 199 696.61	0.00	33 190 199 696.61	0.00
	93 60 2	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	12 456 321 061.77	0.00	12 456 321 061.77	12 456 321 061.77	0.00	12 456 321 061.77	0.00
	93 60 3	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	1 354 210 518.92	0.00	1 354 210 518.92	1 333 405 918.92	0.00	1 333 405 918.92	20 804 600.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 936	0.00	47 000 731 277.30	0.00	47 000 731 277.30	46 979 926 677.30	0.00	46 979 926 677.30	20 804 600.00
93	7	Требования по обратной продаже ценных бумаг								
	93 70 1	со сроком исполнения на следующий день	0.00	18 645 773 269.75	0.00	18 645 773 269.75	18 645 773 269.75	0.00	18 645 773 269.75	0.00
	93 70 2	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	16 338 566 603.66	0.00	16 338 566 603.66	16 338 566 603.66	0.00	16 338 566 603.66	0.00
	93 70 3	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	894 705 418.60	7 240 234 469.25	0.00	7 240 234 469.25	7 595 959 627.11	0.00	7 595 959 627.11	538 980 260.74
	93 70 4	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			0.00	126 012 250.00	126 012 250.00	0.00	126 012 250.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 937	894 705 418.60	42 350 586 592.66	0.00	42 350 586 592.66	42 706 311 750.52	0.00	42 706 311 750.52	538 980 260.74
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 2	1 118 012 384.60	94 894 167 043.26	2 738 383 211.72	97 632 550 254.98	94 959 044 567.12	2 679 227 461.1 0	97 638 272 028.22	1 112 290 611.36

		РАЗДЕЛ 3								
		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ)								
93	8	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	93 80 1	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	492 642 747.06	0.00	492 642 747.06	491 188 452.35	0.00	491 188 452.35	1 454 294.71
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 938	0.00	492 642 747.06	0.00	492 642 747.06	491 188 452.35	0.00	491 188 452.35	1 454 294.71
94	0	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	94 00 1	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	100 708 525.82	3 935 156 643.25	0.00	3 935 156 643.25	3 953 696 158.46	0.00	3 953 696 158.46	82 169 010.61
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 940	100 708 525.82	3 935 156 643.25	0.00	3 935 156 643.25	3 953 696 158.46	0.00	3 953 696 158.46	82 169 010.61
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3	100 708 525.82	4 427 799 390.31	0.00	4 427 799 390.31	4 444 884 610.81	0.00	4 444 884 610.81	83 623 305.32
		ИТОГО по АКТИВУ	2 523 933 923.00	179 149 159 239.37	116 271 252 009.23	295 420 411 248.60	179 802 585 683.73	116 332 326 671.19	296 134 912 354.92	1 809 432 816.68
		ПАССИВ								
		РАЗДЕЛ 1								
		НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ								
96	0	Обязательства по поставке денежных средств								
	96 00 1	Обязательства по поставке денежных средств	1 114 343 130.00	77 004 872 982.90	91 602 267 887.26	168 607 140 870.16	77 074 534 872.90	91 031 554 267.26	168 106 089 140.16	613 291 400.00
	96 00 2	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	190 375 657.00	1 444 595 192.40	23 991 403 548.63	25 435 998 741.03	1 444 595 192.40	23 801 027 891.63	25 245 623 084.03	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 960	1 304 718 787.00	78 449 468 175.30	115 593 671 435.89	194 043 139 611.19	78 519 130 065.30	114 832 582 158.89	193 351 712 224.19	613 291 400.00
96	2	Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96 20 1	Обязательства по поставке ценных бумаг			0.00	2 382 750.00	2 382 750.00	0.00	2 382 750.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 962	0.00	2 382 750.00	0.00	2 382 750.00	2 382 750.00	0.00	2 382 750.00	0.00
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 1	1 304 718 787.00	78 451 850 925.30	115 593 671 435.89	194 045 522 361.19	78 521 512 815.30	114 832 582 158.89	193 354 094 974.19	613 291 400.00
		РАЗДЕЛ 2								
		СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ								
96	3	Обязательства по поставке денежных средств								
	96 30 1	со сроком исполнения на следующий день	0.00	49 065 500.00	2 180 132 248.65	2 229 197 748.65	49 065 500.00	2 180 132 248.65	2 229 197 748.65	0.00
	96 30 2	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	217 779 300.00	49 065 500.00	2 199 448 108.42	2 248 513 608.42	49 065 500.00	2 019 112 199.12	2 068 177 699.12	37 443 390.70
	96 30 3	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	1 037 650 200.00	1 037 650 200.00	0.00	1 532 872 400.00	1 532 872 400.00	495 222 200.00
	96 30 4	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	519 692 000.00	519 692 000.00	0.00	519 692 000.00	519 692 000.00	0.00
	96 30 6	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	818 395 617.06	818 395 617.06	0.00	818 395 617.06	818 395 617.06	0.00
	96 30 7	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	819 111 980.31	819 111 980.31	0.00	833 417 352.14	833 417 352.14	14 305 371.83
	96 30 8	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	29 076.60	29 076.60	0.00	7 245 659.40	7 245 659.40	7 216 582.80
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 963	217 779 300.00	98 131 000.00	7 574 459 231.04	7 672 590 231.04	98 131 000.00	7 910 867 476.37	8 008 998 476.37	554 187 545.33
96	5	Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96 50 1	со сроком исполнения на следующий день	0.00	79 647 865.30	26 381 618.51	106 029 483.81	79 647 865.30	26 381 618.51	106 029 483.81	0.00
	96 50 2	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	79 664 365.30	26 417 628.91	106 081 994.21	79 664 365.30	26 417 628.91	106 081 994.21	0.00
	96 50 3	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	5 501 466.00	73 612 765.50	0.00	73 612 765.50	68 111 299.50	0.00	68 111 299.50	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 965	5 501	232 924 996.10	52 799	285 724 243.52	227 423	52	280 222	0.00

			466.00		247.42		530.10	799 247.4 2	777.52	
96 6		Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг								
	96 60 1	со сроком исполнения на следующий день	0.00	30 159 151 881.27	0.00	30 159 151 881.27	30 159 151 881.27	0.00	30 159 151 881.27	0.00
	96 60 2	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	11 436 553 829.63	0.00	11 436 553 829.63	11 436 553 829.63	0.00	11 436 553 829.63	0.00
	96 60 3	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	1 243 497 874.11	0.00	1 243 497 874.11	1 264 661 132.11	0.00	1 264 661 132.11	21 163 258.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 966	0.00	42 839 203 585.01	0.00	42 839 203 585.01	42 860 366 843.01	0.00	42 860 366 843.01	21 163 258.00
96 7		Обязательства по обратной продаже ценных бумаг								
	96 70 1	со сроком исполнения на следующий день	0.00	20 363 085 033.38	0.00	20 363 085 033.38	20 363 085 033.38	0.00	20 363 085 033.38	0.00
	96 70 2	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	18 116 571 233.84	0.00	18 116 571 233.84	18 116 571 233.84	0.00	18 116 571 233.84	0.00
	96 70 3	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	995 413 944.42	8 478 626 628.26	0.00	8 478 626 628.26	8 082 802 669.69	0.00	8 082 802 669.69	599 589 985.85
	96 70 4	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			0.00	132 984 800.00	132 984 800.00	0.00	132 984 800.00	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 967	995 413 944.42	47 091 267 695.48	0.00	47 091 267 695.48	46 695 443 736.91	0.00	46 695 443 736.91	599 589 985.85
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 2	1 218 694 710.42	90 261 527 276.59	7 627 258 478.46	97 888 785 755.05	89 881 365 110.02	7 963 666 723.7 9	97 845 031 833.81	1 174 940 789.18
		РАЗДЕЛ 3								
		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ)								
96 8		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	96 80 1	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	520 425.58	491 184 453.95	0.00	491 184 453.95	490 664 028.37	0.00	490 664 028.37	0.00
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 968	520 425.58	491 184 453.95	0.00	491 184 453.95	490 664 028.37	0.00	490 664 028.37	0.00
97 0		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	97 00 1	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	3 978 123 422.25	0.00	3 978 123 422.25	3 999 324 049.75	0.00	3 999 324 049.75	21 200 627.50
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 970	0.00	3 978 123 422.25	0.00	3 978 123 422.25	3 999 324 049.75	0.00	3 999 324 049.75	21 200 627.50
		ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3	520 425.58	4 469 307 876.20	0.00	4 469 307 876.20	4 489 988 078.12	0.00	4 489 988 078.12	21 200 627.50
		ИТОГО по ПАССИВУ	2 523 933 923.00	173 182 686 078.09	123 220 929 914.35	296 403 615 992.44	172 892 866 003.44	122 796 248 882.6 8	295 689 114 886.12	1 809 432 816.68
		ВСЕГО ОБОРОТОВ		352 331 845 317.46	239 492 181 923.58	591 824 027 241.04	352 695 451 687.17	239 128 575 553.8 7	591 824 027 241.04	
		Д. СЧЕТА ДЕПО								
Номер счета 1 (2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса		Входящи е остатки на отчетную дату (в рублях, ин.валют а и драг. металлы в рублевом эквивале нте)	Обороты за отчетный период						Исходящи е остатки на отчетную дату (в рублях, ин.валют а и драг. металлы в рублевом эквивале нте)
				по дебету			по кредиту			
пер вого по ряд ка	втор ого по ряд ка			в рублях	ин.валют а и драг.мета ллы в рублевом эквивале нте	ИТОГО	в рублях	ин.ва люта и драг. метал лы в рубле вом эквив алент е	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	98 00 0	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	193.00	1 200 006 873.00	0.00	1 200 006 873.00	1 200 006 807.00	0.00	1 200 006 807.00	259.00
	98 01 0	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	1 356 184 630.00	5 732 991 811.00	0.00	5 732 991 811.00	5 446 251 619.00	0.00	5 446 251 619.00	1 642 924 822.00
	98 02 0	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	0.00	1 306.00	0.00	1 306.00	1 306.00	0.00	1 306.00	0.00

		ИТОГО (АКТИВ)	1 356 184 823.00	6 932 999 990.00	0.00	6 932 999 990.00	6 646 259 732.00	0.00	6 646 259 732.00	1 642 925 081.00
		ПАССИВ								
	98 04 0	Ценные бумаги владельцев	934 328 787.00	5 954 401 100.00	0.00	5 954 401 100.00	6 245 723 686.00	0.00	6 245 723 686.00	1 225 651 373.00
	98 05 0	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	7 612 392.00	2 157 642 763.00	0.00	2 157 642 763.00	2 167 561 208.00	0.00	2 167 561 208.00	17 530 837.00
	98 05 3	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	0.00	10 615 817 247.00	0.00	10 615 817 247.00	10 615 817 247.00	0.00	10 615 817 247.00	0.00
	98 05 5	Ценные бумаги в доверительном управлении	0.00	1 756 879.00	0.00	1 756 879.00	5 258 476.00	0.00	5 258 476.00	3 501 597.00
	98 07 0	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	414 243 639.00	19 169 455.00	0.00	19 169 455.00	1 167 090.00	0.00	1 167 090.00	396 241 274.00
	98 09 0	Ценные бумаги вне обращения	5.00	1 200 000 045.00	0.00	1 200 000 045.00	1 200 000 040.00	0.00	1 200 000 040.00	0.00
		ИТОГО (ПАССИВ)	1 356 184 823.00	19 948 787 489.00	0.00	19 948 787 489.00	20 235 527 747.00	0.00	20 235 527 747.00	1 642 925 081.00
		ИТОГО ОБОРОТОВ		26 881 787 479.00	0.00	26 881 787 479.00	26 881 787 479.00	0.00	26 881 787 479.00	

Председатель Правления

С.А.Забелин

Главный бухгалтер

Т.В.Федорова

17.04.2008

(Приложение к Положению Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 № 205-П)

"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Коммерческий Банк "Русский Международный Банк" закрытое акционерное общество
Пер. № 3123 БИК 044583328

**СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ ПО
ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ
ПОСЛЕ
ОТЧЕТНОЙ
ДАТЫ
ЗА 2007
г.**

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА													
Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
	2п.				ПО ДЕБЕТУ			ПО КРЕДИТУ					
		в рублях	ин.валют а в рублевом эквиваленте	итого	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
А К Т													
202	20202	67 650 843.88	43 397 323.53	111 048 167.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67 650 843.88	43 397 323.53	111 048 167.41
202	20207	111 269.85	0.00	111 269.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	111 269.85	0.00	111 269.85
202	20208	23 604 430.00	6 905 484.70	30 509 914.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23 604 430.00	6 905 484.70	30 509 914.70
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
202		91 366 543.73	50 302 808.23	141 669 351.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91 366 543.73	50 302 808.23	141 669 351.96
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2		91 366 543.73	50 302 808.23	141 669 351.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91 366 543.73	50 302 808.23	141 669 351.96
301	30102	328 408 210.80	0.00	328 408 210.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	328 408 210.80	0.00	328 408 210.80
301	30110	27 482 400.60	56 822 042.16	84 304 442.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27 482 400.60	56 822 042.16	84 304 442.76
301	30114	0.00	437 005 602.16	437 005 602.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	437 005 602.16	437 005 602.16
301	30115	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		355 890 611.40	493 827 644.32	849 718 255.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	355 890 611.40	493 827 644.32	849 718 255.72
302	30202	120 481 000.00	0.00	120 481 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120 481 000.00	0.00	120 481 000.00
302	30204	76 691 000.00	0.00	76 691 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	76 691 000.00	0.00	76 691 000.00
302	30221	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	30233	8 380 920.00	46 637.78	8 427 557.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 380 920.00	46 637.78	8 427 557.78
302		205 552 920.00	46 637.78	205 599 557.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	205 552 920.00	46 637.78	205 599 557.78
304	30402	12 929 089.80	0.00	12 929 089.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 929 089.80	0.00	12 929 089.80
304	30404	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	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		12 929 089.80	0.00	12 929 089.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 929 089.80	0.00	12 929 089.80
306	30602	60 567.08	1 514 470.10	1 575 037.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60 567.08	1 514 470.10	1 575 037.18
306		60 567.08	1 514 470.10	1 575 037.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60 567.08	1 514 470.10	1 575 037.18
319	31902	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	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		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	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	554 540 000.00	0.00	554 540 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554 540 000.00	0.00	554 540 000.00
320	32005	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		554 540 000.00	0.00	554 540 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554 540 000.00	0.00	554 540 000.00
321	32102	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		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	32202	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	32203	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		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	32302	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	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		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	263 465.74	263 751.76	527 217.50	0.00	0.00	0.00	263 465.74	263 751.76	527 217.50	0.00	0.00	0.00
328		263 465.74	263 751.76	527 217.50	0.00	0.00	0.00	263 465.74	263 751.76	527 217.50	0.00	0.00	0.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3		1 129 236 654.02	495 652 503.96	1 624 889 157.98	0.00	0.00	0.00	263 465.74	263 751.76	527 217.50	1 128 973 188.28	495 388 752.20	1 624 361 940.48
452	45201	446 717 799.23	0.00	446 717 799.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	446 717 799.23	0.00	446 717 799.23
452	45203	430 806 400.00	0.00	430 806 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	430 806 400.00	0.00	430 806 400.00
452	45204	652 426 700.00	38 405 794.54	690 832 494.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	652 426 700.00	38 405 794.54	690 832 494.54
452	45205	899 633 000.00	143 024 840.86	1 042 657 840.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	899 633 000.00	143 024 840.86	1 042 657 840.86
452	45206	2 689 978 900.00	587 578 786.26	3 277 557 686.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 689 978 900.00	587 578 786.26	3 277 557 686.26
452	45207	2 561 188 553.27	782 638 061.02	3 343 826 614.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 561 188 553.27	782 638 061.02	3 343 826 614.29
452	45208	20 000 000.00	103 223 373.93	123 223 373.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 000 000.00	103 223 373.93	123 223 373.93
452		7 700 751 352.50	1 654 870 856.61	9 355 622 209.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 700 751 352.50	1 654 870 856.61	9 355 622 209.11
453	45307	5 500 000.00	0.00	5 500 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 500 000.00	0.00	5 500 000.00
453		5 500 000.00	0.00	5 500 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 500 000.00	0.00	5 500 000.00
454	45406	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454		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	0.00	38 387 820.00	38 387 820.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38 387 820.00	38 387 820.00
455	45503	0.00	1 718 234.00	1 718 234.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 718 234.00	1 718 234.00
455	45504	0.00	65 783 816.00	65 783 816.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65 783 816.00	65 783 816.00
455	45505	77 216 742.94	382 371 104.83	459 587 847.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	77 216 742.94	382 371 104.83	459 587 847.77
455	45506	26 521 201.99	126 921 501.25	153 442 703.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26 521 201.99	126 921 501.25	153 442 703.24
455	45507	194 860.00	756 796.17	951 656.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	194 860.00	756 796.17	951 656.17
455	45509	81 258.00	2 229 161.00	2 310 419.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	81 258.00	2 229 161.00	2 310 419.00
455		104 014 062.93	618 168 433.25	722 182 496.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	104 014 062.93	618 168 433.25	722 182 496.18
456	45601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
456	45602	0.00	23 318 890.00	23 318 890.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23 318 890.00	23 318 890.00
456	45603	0.00	99 363 017.60	99 363 017.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99 363 017.60	99 363 017.60
456	45604	1 631 301 709.00	1 135 440 016.00	2 766 741 725.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 631 301 709.00	1 135 440 016.00	2 766 741 725.00
456	45605	0.00	1 432 559 740.48	1 432 559 740.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 432 559 740.48	1 432 559 740.48
456	45606	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
456		1 631 301 709.00	2 690 681 664.08	4 321 983 373.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 631 301 709.00	2 690 681 664.08	4 321 983 373.08
457	45703	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	0.00	7 363 860.00	7 363 860.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 363 860.00	7 363 860.00
457	45705	0.00	3 927 392.00	3 927 392.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 927 392.00	3 927 392.00
457	45708	0.00	378 456.00	378 456.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	378 456.00	378 456.00
457		0.00	11 669 708.00	11 669 708.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 669 708.00	11 669 708.00
458	45812	332 835.14	0.00	332 835.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	332 835.14	0.00	332 835.14
458	45815	40 987.36	346 502.75	387 490.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40 987.36	346 502.75	387 490.11
458	45816	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	45817	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		373 822.50	346 502.75	720 325.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	373 822.50	346 502.75	720 325.25
459	45912	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
459	45915	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
459		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
471	47101	10 000.00	0.00	10 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 000.00	0.00	10 000.00
471		10 000.00	0.00	10 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 000.00	0.00	10 000.00
474	47404	15 004 886.37	0.00	15 004 886.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 004 886.37	0.00	15 004 886.37
474	47408	241 418 100.00	0.00	241 418 100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	241 418 100.00	0.00	241 418 100.00
474	47410	0.00	13 500 410.00	13 500 410.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 500 410.00	13 500 410.00
474	47417	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	21 908.06	0.00	21 908.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 908.06	0.00	21 908.06
474	47427	143 470.12	86 708.18	230 178.30	1 025 476.05	216 759.99	1 242 236.04	0.00	0.00	0.00	1 168 946.17	303 468.17	1 472 414.34
474		256 588 364.55	13 587 118.18	270 175 482.73	1 025 476.05	216 759.99	1 242 236.04	0.00	0.00	0.00	257 613 840.60	13 803 878.17	271 417 718.77
475	47502	2 107 534.25	45 802 554.30	47 910 088.55	0.00	0.00	0.00	2 107 534.25	45 802 554.30	47 910 088.55	0.00	0.00	0.00
475		2 107 534.25	45 802 554.30	47 910 088.55	0.00	0.00	0.00	2 107 534.25	45 802 554.30	47 910 088.55	0.00	0.00	0.00

									0	5		
478	47803	158 456.80	575 304.91	733 761.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158 456.80	575 304.91 733 761.71
478		158 456.80	575 304.91	733 761.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158 456.80	575 304.91 733 761.71
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4		9 700 805 302.53	5 035 702 142.08	14 736 507 444.61	1 025 476.0 5	216 759.9 9	1 242 236.0 4	2 107 534.2 5	45 802 554.3 0	47 910 088.5 5	9 699 723 244.33	4 990 116 347.77 14 689 839 592.10
501	50104	510 132 922.25	0.00	510 132 922.25	3 281 432.5 0	0.00	3 281 432.5 0	0.00	0.00	0.00	513 414 354.75	0.00 513 414 354.75
501	50105	3 969 200.00	0.00	3 969 200.00	99 131.8 4	0.00	99 131.8 4	0.00	0.00	0.00	4 068 331.84	0.00 4 068 331.84
501	50106	269 304 400.00	0.00	269 304 400.00	1 606 354.4 4	0.00	1 606 354.4 4	0.00	0.00	0.00	270 910 754.44	0.00 270 910 754.44
501	50107	117 836 122.80	0.00	117 836 122.80	6 979 504.8 8	0.00	6 979 504.8 8	0.00	0.00	0.00	124 815 627.68	0.00 124 815 627.68
501	50112	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	52 944 707.00	0.00	52 944 707.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52 944 707.00	0.00 52 944 707.00
501		954 187 352.05	0.00	954 187 352.05	11 966 423.6 6	0.00	11 966 423.6 6	0.00	0.00	0.00	966 153 775.71	0.00 966 153 775.71
502	50205	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00
502	50206	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	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	155 279 657.00	0.00	155 279 657.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155 279 657.00	0.00 155 279 657.00
502	50211	0.00	36 896 006.88	36 896 006.88	0.00	962 348.7 4	962 348.7 4	0.00	0.00	0.00	0.00	37 858 355.62 37 858 355.62
502		155 279 657.00	36 896 006.88	192 175 663.88	0.00	962 348.7 4	962 348.7 4	0.00	0.00	0.00	155 279 657.00	37 858 355.62 193 138 012.62
503	50306	292 536.00	0.00	292 536.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	292 536.00	0.00 292 536.00
503	50307	282 007 881.30	0.00	282 007 881.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	282 007 881.30	0.00 282 007 881.30
503	50308	493 664 538.32	0.00	493 664 538.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	493 664 538.32	0.00 493 664 538.32
503		775 964 955.62	0.00	775 964 955.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	775 964 955.62	0.00 775 964 955.62
504	50406	18 974 622.02	0.00	18 974 622.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 974 622.02	0.00 18 974 622.02
504		18 974 622.02	0.00	18 974 622.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 974 622.02	0.00 18 974 622.02
506	50605	16 223 100.00	0.00	16 223 100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 223 100.00	0.00 16 223 100.00
506	50606	140 323 103.60	0.00	140 323 103.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140 323 103.60	0.00 140 323 103.60
506	50610	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00
506	50611	483 802 323.15	0.00	483 802 323.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	483 802 323.15	0.00 483 802 323.15
506		640 348 526.75	0.00	640 348 526.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	640 348 526.75	0.00 640 348 526.75
507	50706	1 477 562.76	0.00	1 477 562.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 477 562.76	0.00 1 477 562.76
507		1 477 562.76	0.00	1 477 562.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 477 562.76	0.00 1 477 562.76
509	50905	98 545.15	0.00	98 545.15	0.00	0.00	0.00	98 545.1 5	0.00	98 545.1 5	0.00	0.00 0.00
509		98 545.15	0.00	98 545.15	0.00	0.00	0.00	98 545.1 5	0.00	98 545.1 5	0.00	0.00 0.00
514	51401	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	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	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	51404	245 059 620.00	0.00	245 059 620.00	3 072 226.8 4	0.00	3 072 226.8 4	0.00	0.00	0.00	248 131 846.84	0.00 248 131 846.84
514	51405	1 606 101 243.76	0.00	1 606 101 243.76	43 189 878.1 9	0.00	43 189 878.1 9	0.00	0.00	0.00	1 649 291 121.95	0.00 1 649 291 121.95
514	51406	238 379 110.00	0.00	238 379 110.00	9 520 165.1 7	0.00	9 520 165.1 7	0.00	0.00	0.00	247 899 275.17	0.00 247 899 275.17
514	51409	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		2 089 539 973.76	0.00	2 089 539 973.76	55 782 270.2 0	0.00	55 782 270.2 0	0.00	0.00	0.00	2 145 322 243.96	0.00 2 145 322 243.96
515	51501	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	51502	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	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	51504	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	51505	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	51506	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00
515		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00
525	52502	83 480 902.65	8 816 944.53	92 297 847.18	0.00	0.00	0.00	48 681 441.2 0	8 176 817.4 8	56 858 258.6 8	34 799 461.45	640 127.05 35 439 588.50
525		83 480 902.65	8 816 944.53	92 297 847.18	0.00	0.00	0.00	48 681 441.2	8 176 817.4 8	56 858 258.6	34 799 461.45	640 127.05 35 439 588.50

								0		8			
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5		4 719 352 097.76	45 712 951.41	4 765 065 049.17	67 748 693.8 6	962 348.7 4	68 711 042.6 0	48 779 986.3 5	8 176 817.4 8	56 956 803.8 3	4 738 320 805.27	38 498 482.67	4 776 819 287.94
602	60202	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
602		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	60302	10 908 688.69	0.00	10 908 688.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 908 688.69	0.00	10 908 688.69
603	60304	126 922.63	0.00	126 922.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	126 922.63	0.00	126 922.63
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	311 464.73	0.00	311 464.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	311 464.73	0.00	311 464.73
603	60310	2 148 473.25	0.00	2 148 473.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 148 473.25	0.00	2 148 473.25
603	60312	11 172 468.08	0.00	11 172 468.08	1 534 644.9 7	79 992 286.5 2	81 526 931.4 9	18 838.8 0	0.00	18 838.8 0	12 688 274.25	79 992 286.52	92 680 560.77
603	60314	0.00	57 341.84	57 341.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57 341.84	57 341.84
603	60315	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	60323	429 760.00	266 326.27	696 086.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	429 760.00	266 326.27	696 086.27
603		25 097 777.38	323 668.11	25 421 445.49	1 534 644.9 7	79 992 286.5 2	81 526 931.4 9	18 838.8 0	0.00	18 838.8 0	26 613 583.55	80 315 954.63	106 929 538.18
604	60401	221 893 053.48	0.00	221 893 053.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	221 893 053.48	0.00	221 893 053.48
604		221 893 053.48	0.00	221 893 053.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	221 893 053.48	0.00	221 893 053.48
607	60701	6 576 472.81	0.00	6 576 472.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 576 472.81	0.00	6 576 472.81
607		6 576 472.81	0.00	6 576 472.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 576 472.81	0.00	6 576 472.81
609	60901	172 966.10	0.00	172 966.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	172 966.10	0.00	172 966.10
609		172 966.10	0.00	172 966.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	172 966.10	0.00	172 966.10
610	61002	137 377.94	0.00	137 377.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	137 377.94	0.00	137 377.94
610	61008	580 620.08	0.00	580 620.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	580 620.08	0.00	580 620.08
610	61009	142 057.12	0.00	142 057.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	142 057.12	0.00	142 057.12
610	61010	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
610		860 055.14	0.00	860 055.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	860 055.14	0.00	860 055.14
614	61403	6 256 005.23	481 660.48	6 737 665.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 256 005.23	481 660.48	6 737 665.71
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
614		6 256 005.23	481 660.48	6 737 665.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 256 005.23	481 660.48	6 737 665.71
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6		260 856 330.14	805 328.59	261 661 658.73	1 534 644.9 7	79 992 286.5 2	81 526 931.4 9	18 838.8 0	0.00	18 838.8 0	262 372 136.31	80 797 615.11	343 169 751.42
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	70208	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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
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
705	70501	42 759 771.64	0.00	42 759 771.64	0.00	0.00	0.00	42 759 771.6 4	0.00	42 759 771.6 4	0.00	0.00	0.00
705	70502	0.00	0.00	0.00	42 759 771.6 4	0.00	42 759 771.6 4	643 090.6 4	0.00	643 090.6 4	42 116 681.00	0.00	42 116 681.00
705		42 759 771.64	0.00	42 759 771.64	42 759 771.6 4	0.00	42 759 771.6 4	43 402 862.2 8	0.00	43 402 862.2 8	42 116 681.00	0.00	42 116 681.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7		42 759 771.64	0.00	42 759 771.64	42 759 771.6 4	0.00	42 759 771.6 4	43 402 862.2 8	0.00	43 402 862.2 8	42 116 681.00	0.00	42 116 681.00
ИТОГО (АКТИВ)		15 944 376 699.82	5 628 175 734.27	21 572 434.09	113 068 586.5 2	81 171 395.2 5	194 239 981.7 7	94 572 687.4 2	54 243 123.5 4	148 815 810.9 6	15 962 872 598.92	5 655 104 005.98	21 617 976 604.90
ПАССИВ													
102	10207	1 200 000 000.00	0.00	1 200 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 200 000 000.00	0.00	1 200 000 000.00
102		1 200 000 000.00	0.00	1 200 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 200 000 000.00	0.00	1 200 000 000.00
104	10404	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
104	10406	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
104		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
106	10601	20 864 214.77	0.00	20 864 214.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 864 214.77	0.00	20 864 214.77
106	10602	410 000 000.00	0.00	410 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	410 000 000.00	0.00	410 000 000.00
106		430 864 214.77	0.00	430 864 214.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	430 864 214.77	0.00	430 864 214.77

107	10701	346 474 661.97	0.00	346 474 661.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	346 474 661.97	0.00	346 474 661.97
107	10702	126.78	0.00	126.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	126.78	0.00	126.78
107	10703	89 529.58	0.00	89 529.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89 529.58	0.00	89 529.58
107		346 564 318.33	0.00	346 564 318.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	346 564 318.33	0.00	346 564 318.33
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1		1 977 428 533.10	0.00	1 977 428 533.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 977 428 533.10	0.00	1 977 428 533.10
301	30109	199 003.64	11 458 613.90	11 657 617.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	199 003.64	11 458 613.90	11 657 617.54
301	30111	0.00	815 751.66	815 751.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	815 751.66	815 751.66
301	30112	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	841.65	0.00	841.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	841.65	0.00	841.65
301		199 845.29	12 274 365.56	12 474 210.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	199 845.29	12 274 365.56	12 474 210.85
302	30220	0.00	392 739.20	392 739.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	392 739.20	392 739.20
302	30222	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	30231	4 148 538.38	0.00	4 148 538.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 148 538.38	0.00	4 148 538.38
302	30232	0.00	17 017.39	17 017.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17 017.39	17 017.39
302		4 148 538.38	409 756.59	4 558 294.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 148 538.38	409 756.59	4 558 294.97
304	30408	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		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	111 556 440.57	0.00	111 556 440.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	111 556 440.57	0.00	111 556 440.57
306	30603	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	539 304.75	0.00	539 304.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	539 304.75	0.00	539 304.75
306		112 095 745.32	0.00	112 095 745.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112 095 745.32	0.00	112 095 745.32
312	31201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
312		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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31303	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31304	737 000 000.00	732 729 976.00	1 469 729 976.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	737 000 000.00	732 729 976.00	1 469 729 976.00
313	31305	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	20 000 000.00	0.00	20 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 000 000.00	0.00	20 000 000.00
313	31307	90 000 000.00	0.00	90 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90 000 000.00	0.00	90 000 000.00
313		847 000 000.00	732 729 976.00	1 579 729 976.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	847 000 000.00	732 729 976.00	1 579 729 976.00
314	31401	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31407	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31408	0.00	49 092 400.00	49 092 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49 092 400.00	49 092 400.00
314		0.00	49 092 400.00	49 092 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49 092 400.00	49 092 400.00
316	31602	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	31603	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	31604	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	31607	0.00	196 369 600.00	196 369 600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	196 369 600.00	196 369 600.00
316		0.00	196 369 600.00	196 369 600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	196 369 600.00	196 369 600.00
328	32801	136 227.95	0.00	136 227.95	136 227.9 5	0.00	136 227.9 5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
328		136 227.95	0.00	136 227.95	136 227.9 5	0.00	136 227.9 5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3		963 580 356.94	990 876 098.15	1 954 456 455.09	136 227.9 5	0.00	136 227.9 5	0.00	0.00	0.00	963 444 128.99	990 876 098.15	1 954 320 227.14
405	40502	27 000.99	0.00	27 000.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27 000.99	0.00	27 000.99
405		27 000.99	0.00	27 000.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27 000.99	0.00	27 000.99
406	40602	65.34	224.84	290.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65.34	224.84	290.18
406	40603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
406		65.34	224.84	290.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65.34	224.84	290.18
407	40701	3 032 028.45	0.25	3 032 028.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 032 028.45	0.25	3 032 028.70
407	40702	1 968 907 593.66	28 339 311.93	1 997 246 905.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 968 907 593.66	28 339 311.93	1 997 246 905.59
407	40703	6 066 237.49	2 768 499.17	8 834 736.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 066 237.49	2 768 499.17	8 834 736.66
407		1 978 005 859.60	31 107 811.35	2 009 113 670.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 978 005 859.60	31 107 811.35	2 009 113 670.95
408	40802	31 519 399.53	2 373 868.58	33 893 268.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31 519 399.53	2 373 868.58	33 893 268.11
408	40804	16 328.03	0.00	16 328.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 328.03	0.00	16 328.03
408	40805	31.16	0.00	31.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31.16	0.00	31.16
408	40807	106 734 910.65	295 977 970.29	402 712 880.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	106 734 910.65	295 977 970.29	402 712 880.94
408	40813	0.47	0.00	0.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.47	0.00	0.47
408	40814	167 654.83	0.00	167 654.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	167 654.83	0.00	167 654.83
408	40815	2.16	0.00	2.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.16	0.00	2.16
408	40817	255 589 764.69	108 708 100.48	364 297 865.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	255 589 764.69	108 708 100.48	364 297 865.17
408	40818	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
408	40820	4 023 618.07	3 202 836.72	7 226 454.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 023 618.07	3 202 836.72	7 226 454.79
408		398 051 709.59	410 262 776.07	808 314 485.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	398 051 709.59	410 262 776.07	808 314 485.66
409	40901	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	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		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
415	41506	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
415		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	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	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	42005	81 000 000.00	0.00	81 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	81 000 000.00	0.00	81 000 000.00
420	42006	70 000 000.00	0.00	70 000 000.00	52 884.9 4	0.00	52 884.9 4	52 884.9 4	0.00	52 884.9 4	70 000 000.00	0.00	70 000 000.00
420		151 000 000.00	0.00	151 000 000.00	52 884.9 4	0.00	52 884.9 4	52 884.9 4	0.00	52 884.9 4	151 000 000.00	0.00	151 000 000.00
421	42102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
421	42103	49 000 100.00	0.00	49 000 100.00	12 649.1 5	0.00	12 649.1 5	12 649.1 5	0.00	12 649.1 5	49 000 100.00	0.00	49 000 100.00
421	42104	74 000 000.00	65 047 430.00	139 047 430.00	8 386.3 3	0.00	8 386.3 3	8 386.3 3	0.00	8 386.3 3	74 000 000.00	65 047 430.00	139 047 430.00
421	42105	272 550 000.00	29 936 180.00	302 486 180.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	272 550 000.00	29 936 180.00	302 486 180.00
421	42106	4 800 000.00	319 625 888.68	324 425 888.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 800 000.00	319 625 888.68	324 425 888.68
421	42107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
421		400 350 100.00	414 609 498.68	814 959 598.68	21 035.4 8	0.00	21 035.4 8	21 035.4 8	0.00	21 035.4 8	400 350 100.00	414 609 498.68	814 959 598.68
422	42203	0.00	11 031 492.40	11 031 492.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 031 492.40	11 031 492.40
422	42205	1 000 000.00	0.00	1 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 000 000.00	0.00	1 000 000.00
422		1 000 000.00	11 031 492.40	12 031 492.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 000 000.00	11 031 492.40	12 031 492.40
423	42301	339.79	0.00	339.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	339.79	0.00	339.79
423	42303	305 406 158.80	22 405 284.00	327 811 442.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	305 406 158.80	22 405 284.00	327 811 442.80
423	42304	117 372 878.72	23 046 292.61	140 419 171.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117 372 878.72	23 046 292.61	140 419 171.33
423	42305	897 986 917.96	237 781 412.87	1 135 768 330.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	897 986 917.96	237 781 412.87	1 135 768 330.83
423	42306	4 067 789 849.67	536 413 446.46	4 604 203 296.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 067 789 849.67	536 413 446.46	4 604 203 296.13
423	42307	7 000 000.00	0.00	7 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 000 000.00	0.00	7 000 000.00
423	42309	1 030 395.10	16 338 826.49	17 369 221.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 030 395.10	16 338 826.49	17 369 221.59
423	42310	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	42311	45 000.00	0.00	45 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45 000.00	0.00	45 000.00
423	42312	32 484.46	0.00	32 484.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	32 484.46	0.00	32 484.46
423	42313	69 046.26	0.00	69 046.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69 046.26	0.00	69 046.26
423	42314	276 090.15	0.00	276 090.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	276 090.15	0.00	276 090.15
423	42315	34 578.52	0.00	34 578.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34 578.52	0.00	34 578.52
423		5 397 043 739.43	835 985 262.43	6 233 029 001.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 397 043 739.43	835 985 262.43	6 233 029 001.86
425	42502	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
425	42503	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
425	42504	20 000 000.00	0.00	20 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 000 000.00	0.00	20 000 000.00
425	42505	0.00	1 595 191 630.47	1 595 191 630.47	0.00	75 685 450.4 1	75 685 450.4 1	0.00	75 685 450.4 1	75 685 450.4 1	0.00	1 595 191 630.47	1 595 191 630.47
425	42506	123 465 500.00	301 650 921.20	425 116 421.20	0.00	4 282 548.5 1	4 282 548.5 1	0.00	4 282 548.5 1	4 282 548.5 1	123 465 500.00	301 650 921.20	425 116 421.20
425		143 465 500.00	1 896 842 551.67	2 040 308 051.67	0.00	79 967 998.9 2	79 967 998.9 2	0.00	79 967 998.9 2	79 967 998.9 2	143 465 500.00	1 896 842 551.67	2 040 308 051.67
426	42603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
426	42604	648 147.47	2 454 644.55	3 102 792.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	648 147.47	2 454 644.55	3 102 792.02
426	42605	0.00	5 693 091.79	5 693 091.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 693 091.79	5 693 091.79
426	42606	0.00	10 435 740.20	10 435 740.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 435 740.20	10 435 740.20
426	42609	6 529.05	632 831.70	639 360.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 529.05	632 831.70	639 360.75
426	42611	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	42612	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	42614	2 588.31	0.00	2 588.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 588.31	0.00	2 588.31
426		657 264.83	19 216 308.24	19 873 573.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	657 264.83	19 216 308.24	19 873 573.07
438	43803	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
438	43805	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	43806	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
438	43807	5 000.00	0.00	5 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 000.00	0.00	5 000.00
438		5 000.00	0.00	5 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 000.00	0.00	5 000.00
440	44007	0.00	122 731 000.00	122 731 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	122 731 000.00	122 731 000.00
440		0.00	122 731 000.00	122 731 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	122 731 000.00	122 731 000.00
452	45215	1 688 353 579.87	0.00	1 688 353 579.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 688 353 579.87	0.00	1 688 353 579.87
452		1 688 353 579.87	0.00	1 688 353 579.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 688 353 579.87	0.00	1 688 353 579.87
453	45315	3 575 000.00	0.00	3 575	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 575 000.00	0.00	3 575 000.00

				000.00									
453		3 575 000.00	0.00	3 575 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 575 000.00	0.00	3 575 000.00
454	45415	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454		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	15 300 300.13	0.00	15 300 300.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 300 300.13	0.00	15 300 300.13
455		15 300 300.13	0.00	15 300 300.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 300 300.13	0.00	15 300 300.13
456	45615	238 546 077.39	0.00	238 546 077.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	238 546 077.39	0.00	238 546 077.39
456		238 546 077.39	0.00	238 546 077.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	238 546 077.39	0.00	238 546 077.39
457	45715	4 656 012.12	0.00	4 656 012.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 656 012.12	0.00	4 656 012.12
457		4 656 012.12	0.00	4 656 012.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 656 012.12	0.00	4 656 012.12
458	45818	720 325.25	0.00	720 325.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	720 325.25	0.00	720 325.25
458		720 325.25	0.00	720 325.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	720 325.25	0.00	720 325.25
474	47401	158 456.80	575 304.91	733 761.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158 456.80	575 304.91	733 761.71
474	47403	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	0.00	245 462 000.00	245 462 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	245 462 000.00	245 462 000.00
474	47411	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	2 877 954.12	0.00	2 877 954.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 877 954.12	0.00	2 877 954.12
474	47422	101 694 939.00	0.00	101 694 939.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101 694 939.00	0.00	101 694 939.00
474	47425	7 375 792.38	0.00	7 375 792.38	0.00	0.00	0.00	7 200.6 6	0.00	7 200.6 6	7 382 993.04	0.00	7 382 993.04
474	47426	2 370 999.99	46 066 306.06	48 437 306.05	84 575.3 4	0.00	84 575.3 4	9 074.8 6	0.00	9 074.8 6	2 295 499.51	46 066 306.06	48 361 805.57
474		114 478 142.29	292 103 610.97	406 581 753.26	84 575.3 4	0.00	84 575.3 4	16 275.5 2	0.00	16 275.5 2	114 409 842.47	292 103 610.97	406 513 453.44
475	47501	7 242.17	86 708.18	93 950.35	7 242.1 7	86 708.1 8	93 950.3 5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
475		7 242.17	86 708.18	93 950.35	7 242.1 7	86 708.1 8	93 950.3 5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
478	47804	733 761.71	0.00	733 761.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	733 761.71	0.00	733 761.71
478		733 761.71	0.00	733 761.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	733 761.71	0.00	733 761.71
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4		10 535 976 680.71	4 033 977 244.83	14 569 953 925.54	165 737.9 3	80 054 707.1 0	80 220 445.0 3	90 195.9 4	79 967 998.9 2	80 058 194.8 6	10 535 901 138.72	4 033 890 536.65	14 569 791 675.37
501	50111	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	60 378.00	0.00	60 378.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60 378.00	0.00	60 378.00
502		60 378.00	0.00	60 378.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60 378.00	0.00	60 378.00
503	50312	837 175.56	0.00	837 175.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	837 175.56	0.00	837 175.56
503		837 175.56	0.00	837 175.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	837 175.56	0.00	837 175.56
504	50405	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		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	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		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	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		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	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		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
520	52005	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00
520	52006	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
520		1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00
523	52301	15 000 000.00	0.00	15 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 000 000.00	0.00	15 000 000.00
523	52302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
523	52303	87 000 000.00	0.00	87 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	87 000 000.00	0.00	87 000 000.00
523	52304	725 439 552.10	2 454 620.00	727 894 172.10	145 740.9 2	0.00	145 740.9 2	145 740.9 2	0.00	145 740.9 2	725 439 552.10	2 454 620.00	727 894 172.10
523	52305	407 495 000.00	155 777 498.74	563 272 498.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	407 495 000.00	155 777 498.74	563 272 498.74
523	52306	375 907 633.91	64 991 944.39	440 899 578.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	375 907 633.91	64 991 944.39	440 899 578.30
523	52307	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
523		1 610 842 186.01	223 224 063.13	1 834 066 249.14	145 740.9 2	0.00	145 740.9 2	145 740.9 2	0.00	145 740.9 2	1 610 842 186.01	223 224 063.13	1 834 066 249.14
524	52406	20 200 000.00	0.00	20 200 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 200 000.00	0.00	20 200 000.00
524	52407	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		20 200 000.00	0.00	20 200 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 200 000.00	0.00	20 200 000.00
525	52501	28 550 794.75	3 994 966.28	32 545 761.03	50 520.5 4	0.00	50 520.5 4	0.00	0.00	0.00	28 500 274.21	3 994 966.28	32 495 240.49
525		28 550 794.75	3 994 966.28	32 545 761.03	50 520.5	0.00	50 520.5	0.00	0.00	0.00	28 500 274.21	3 994 966.28	32 495 240.49

					4		4						
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5		2 660 490 534.32	227 219 029.41	2 887 709 563.73	196 261.4 6	0.00	196 261.4 6	145 740.9 2	0.00	145 740.9 2	2 660 440 013.78	227 219 029.41	2 887 659 043.19
603	60301	23 744 914.60	0.00	23 744 914.60	514 977.0 0	0.00	514 977.0 0	0.00	0.00	0.00	23 229 937.60	0.00	23 229 937.60
603	60303	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	60305	38 136.16	0.00	38 136.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38 136.16	0.00	38 136.16
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
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
603	60311	238 593.00	0.00	238 593.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	238 593.00	0.00	238 593.00
603	60322	57 864.60	30 182.96	88 047.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57 864.60	30 182.96	88 047.56
603	60324	702 189.35	0.00	702 189.35	0.00	0.00	0.00	316 476.3 4	0.00	316 476.3 4	1 018 665.69	0.00	1 018 665.69
603		24 781 697.71	30 182.96	24 811 880.67	514 977.0 0	0.00	514 977.0 0	316 476.3 4	0.00	316 476.3 4	24 583 197.05	30 182.96	24 613 380.01
604	60405	289 469.34	0.00	289 469.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	289 469.34	0.00	289 469.34
604		289 469.34	0.00	289 469.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	289 469.34	0.00	289 469.34
606	60601	36 541 035.85	0.00	36 541 035.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36 541 035.85	0.00	36 541 035.85
606		36 541 035.85	0.00	36 541 035.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36 541 035.85	0.00	36 541 035.85
612	61201	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	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		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	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	761.10	0.00	761.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	761.10	0.00	761.10
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
613		761.10	0.00	761.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	761.10	0.00	761.10
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6		61 612 964.00	30 182.96	61 643 146.96	514 977.0 0	0.00	514 977.0 0	316 476.3 4	0.00	316 476.3 4	61 414 463.34	30 182.96	61 444 646.30
701	70101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70103	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70301	121 360 809.67	0.00	121 360 809.67	121 360 809.6 7	0.00	121 360 809.6 7	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70302	0.00	0.00	0.00	185 976 899.1 0	0.00	185 976 899.1 0	353 309 378.9 0	0.00	353 309 378.9 0	167 332 479.80	0.00	167 332 479.80
703		121 360 809.67	0.00	121 360 809.67	307 337 708.7 7	0.00	307 337 708.7 7	353 309 378.9 0	0.00	353 309 378.9 0	167 332 479.80	0.00	167 332 479.80
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7		121 360 809.67	0.00	121 360 809.67	307 337 708.7 7	0.00	307 337 708.7 7	353 309 378.9 0	0.00	353 309 378.9 0	167 332 479.80	0.00	167 332 479.80
ИТОГО (ПАССИВ)		16 320 449 878.74	5 252 102 555.35	21 572 552 434.09	308 350 913.1 1	80 054 707.1 0	388 405 620.2 1	353 861 792.1 0	79 967 998.9 2	433 829 791.0 2	16 365 960 757.73	5 252 015 847.17	21 617 976 604.90
				0.00									
													0.00
Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ													
Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					ПО ДЕБЕТУ			ПО КРЕДИТУ					
перво го поряд ка	2п.	в рублях	ин.валют а в рублевом эквивале нте	итого	в рубля х	ин.ва люта в рубле вом эквив алент е	итого	в рубля х	ин.ва люта в рубле вом эквив алент е	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
802	80201	14 733 501.87	0.00	14 733 501.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 733 501.87	0.00	14 733 501.87
802		14 733 501.87	0.00	14 733 501.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 733 501.87	0.00	14 733 501.87
806	80601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
806		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
807	80701	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
807		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	27 210.64	0.00	27 210.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27 210.64	0.00	27 210.64
808		27 210.64	0.00	27 210.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27 210.64	0.00	27 210.64
809	80901	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
809		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
810	81001	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
810		0.00	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		14 760 712.51	0.00	14 760 712.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 760 712.51	0.00	14 760 712.51

ПАС СНВ													
851	85101	13 574 500.00	0.00	13 574 500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 574 500.00	0.00	13 574 500.00
851		13 574 500.00	0.00	13 574 500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 574 500.00	0.00	13 574 500.00
852	85201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
852		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
853	85301	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
853		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
854	85401	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
854		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
855	85501	1 186 212.51	0.00	1 186 212.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 186 212.51	0.00	1 186 212.51
855		1 186 212.51	0.00	1 186 212.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 186 212.51	0.00	1 186 212.51
ИТОГО по ПАССИВУ		14 760 712.51	0.00	14 760 712.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 760 712.51	0.00	14 760 712.51
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА													
Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					ПО ДЕБЕ ТУ			ПО КРЕД ИТУ					
перво го поряд ка	2п.	в рублях	ин. валют а в рублевом эквивале нте	итого	в рубля х	ин. ва люта в рубле вом эквив алент е	итого	в рубля х	ин. ва люта в рубле вом эквив алент е	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТ ИВ													
907	90701	1 650.00	0.00	1 650.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 650.00	0.00	1 650.00
907	90702	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	90703	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	90704	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	99.00	0.00	99.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99.00	0.00	99.00
907		1 749.00	0.00	1 749.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 749.00	0.00	1 749.00
908	90803	0.00	9 342 632.00	9 342 632.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 342 632.00	9 342 632.00
908		0.00	9 342 632.00	9 342 632.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 342 632.00	9 342 632.00
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3		1 749.00	9 342 632.00	9 344 381.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 749.00	9 342 632.00	9 344 381.00
909	90901	113 591 161.37	0.00	113 591 161.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	113 591 161.37	0.00	113 591 161.37
909	90902	155 063 946.57	25 406.04	155 089 352.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155 063 946.57	25 406.04	155 089 352.61
909	90907	1 300 000.00	0.00	1 300 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 300 000.00	0.00	1 300 000.00
909	90908	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		269 955 107.94	25 406.04	269 980 513.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	269 955 107.94	25 406.04	269 980 513.98
910	91007	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	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		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	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	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	91104	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		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
912	91202	1 593.00	0.00	1 593.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 593.00	0.00	1 593.00
912	91203	1 569.00	0.00	1 569.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 569.00	0.00	1 569.00
912	91207	258.00	0.00	258.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	258.00	0.00	258.00
912		3 420.00	0.00	3 420.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 420.00	0.00	3 420.00
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 4		269 958 527.94	25 406.04	269 983 933.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	269 958 527.94	25 406.04	269 983 933.98
913	91303	1 630 119 890.91	1 907 345 772.52	3 537 465 663.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 630 119 890.91	1 907 345 772.52	3 537 465 663.43
913	91305	9 779 051 209.11	6 328 764 314.85	16 107 815 523.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 779 051 209.11	6 328 764 314.85	16 107 815 523.96
913	91307	2 711 849 980.83	3 003 285 386.12	5 715 135 366.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 711 849 980.83	3 003 285 386.12	5 715 135 366.95
913	91310	198 071.00	719 131.13	917 202.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	198 071.00	719 131.13	917 202.13
913		14 121 219 151.85	11 240 114 604.62	25 361 333 756.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 121 219 151.85	11 240 114 604.62	25 361 333 756.47
914	91406	168 891 582.00	0.00	168 891 582.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168 891 582.00	0.00	168 891 582.00
914		168 891 582.00	0.00	168 891 582.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168 891 582.00	0.00	168 891 582.00
915	91501	3 459 935.76	0.00	3 459 935.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 459 935.76	0.00	3 459 935.76
915	91503	14 151 157.28	0.00	14 151 157.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 151 157.28	0.00	14 151 157.28
915	91504	39 441.29	0.00	39 441.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39 441.29	0.00	39 441.29
915		17 650 534.33	0.00	17 650 534.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17 650 534.33	0.00	17 650 534.33
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5		14 307 761 268.18	11 240 114 604.62	25 547 875 872.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 307 761 268.18	11 240 114 604.62	25 547 875 872.80
916	91604	1 393 456.83	360 748.73	1 754 205.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 393 456.83	360 748.73	1 754 205.56

916		1 393 456.83	360 748.73	1 754 205.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 393 456.83	360 748.73	1 754 205.56
917	91704	138 067.58	0.00	138 067.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	138 067.58	0.00	138 067.58
917		138 067.58	0.00	138 067.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	138 067.58	0.00	138 067.58
918	91802	81 996 220.00	0.00	81 996 220.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	81 996 220.00	0.00	81 996 220.00
918	91803	350 056.47	22 091.58	372 148.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	350 056.47	22 091.58	372 148.05
918		82 346 276.47	22 091.58	82 368 368.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82 346 276.47	22 091.58	82 368 368.05
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 6		83 877 800.88	382 840.31	84 260 641.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 877 800.88	382 840.31	84 260 641.19
999	99998	931 859 941.37	0.00	931 859 941.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	931 859 941.37	0.00	931 859 941.37
999		931 859 941.37	0.00	931 859 941.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	931 859 941.37	0.00	931 859 941.37
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8		931 859 941.37	0.00	931 859 941.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	931 859 941.37	0.00	931 859 941.37
ИТОГО по АКТИВУ		15 593 459 287.37	11 249 865 482.97	26 843 324 770.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 593 459 287.37	11 249 865 482.97	26 843 324 770.34
ПАС СИБ													
910	91003	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	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	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		0.00	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		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	5 931 000.78	13 794 964.40	19 725 965.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 931 000.78	13 794 964.40	19 725 965.18
913	91309	377 054 057.49	83 493 578.29	460 547 635.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	377 054 057.49	83 493 578.29	460 547 635.78
913		382 985 058.27	97 288 542.69	480 273 600.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	382 985 058.27	97 288 542.69	480 273 600.96
914	91401	417 827 109.00	0.00	417 827 109.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	417 827 109.00	0.00	417 827 109.00
914	91404	20 258 821.41	13 500 410.00	33 759 231.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 258 821.41	13 500 410.00	33 759 231.41
914		438 085 930.41	13 500 410.00	451 586 340.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	438 085 930.41	13 500 410.00	451 586 340.41
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 5		821 070 988.68	110 788 952.69	931 859 941.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	821 070 988.68	110 788 952.69	931 859 941.37
999	99999	25 911 464 828.97	0.00	25 911 464 828.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 911 464 828.97	0.00	25 911 464 828.97
999		25 911 464 828.97	0.00	25 911 464 828.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 911 464 828.97	0.00	25 911 464 828.97
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 8		25 911 464 828.97	0.00	25 911 464 828.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 911 464 828.97	0.00	25 911 464 828.97
ИТОГО по ПАССИВУ		26 732 535 817.65	110 788 952.69	26 843 324 770.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26 732 535 817.65	110 788 952.69	26 843 324 770.34
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ													
Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года				Обороты по отражению событий после отчетной даты					Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
						ПО ДЕБЕТУ			ПО КРЕДИТУ				
перво го поряд ка	2п.	в рублях	ин.валют а в рублевом эквиваленте	итого	в рубля х	ин.вал юта в рубле вом эквив алент е	итого	в рубля х	ин.вал юта в рубле вом эквив алент е	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	171 687 300.00	441 831 600.00	613 518 900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171 687 300.00	441 831 600.00	613 518 900.00
930	93002	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		171 687 300.00	441 831 600.00	613 518 900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171 687 300.00	441 831 600.00	613 518 900.00
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 1		171 687 300.00	441 831 600.00	613 518 900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171 687 300.00	441 831 600.00	613 518 900.00
933	93301	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	0.00	37 668 981.86	37 668 981.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37 668 981.86	37 668 981.86
933	93303	493 350 000.00	0.00	493 350 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	493 350 000.00	0.00	493 350 000.00
933	93304	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	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	0.00	14 300 128.76	14 300 128.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 300 128.76	14 300 128.76
933	93308	0.00	7 186 640.00	7 186 640.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 186 640.00	7 186 640.00
933		493 350 000.00	59 155 750.62	552 505 750.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	493 350 000.00	59 155 750.62	552 505 750.62
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		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93601	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	20 804 600.00	0.00	20 804 600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 804 600.00	0.00	20 804 600.00
936		20 804 600.00	0.00	20 804 600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 804 600.00	0.00	20 804 600.00
937	93701	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	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	93703	538 980 260.74	0.00	538 980 260.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	538 980 260.74	0.00	538 980 260.74
937	93704	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		538 980 260.74	0.00	538 980 260.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	538 980 260.74	0.00	538 980 260.74
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 2		1 053 134 860.74	59 155 750.62	1 112 290 611.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 053 134 860.74	59 155 750.62	1 112 290 611.36
938	93801	1 454 294.71	0.00	1 454 294.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 454 294.71	0.00	1 454 294.71
938		1 454 294.71	0.00	1 454 294.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 454 294.71	0.00	1 454 294.71
940	94001	82 169 010.61	0.00	82 169 010.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82 169 010.61	0.00	82 169 010.61
940		82 169 010.61	0.00	82 169 010.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82 169 010.61	0.00	82 169 010.61
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3		83 623 305.32	0.00	83 623 305.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83 623 305.32	0.00	83 623 305.32
ИТОГО по АКТИВУ		1 308 445 466.06	500 987 350.62	1 809 432 816.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 308 445 466.06	500 987 350.62	1 809 432 816.68
ПАС СИВ													
960	96001	441 468 000.00	171 823 400.00	613 291 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	441 468 000.00	171 823 400.00	613 291 400.00
960	96002	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
960		441 468 000.00	171 823 400.00	613 291 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	441 468 000.00	171 823 400.00	613 291 400.00
962	96201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 1		441 468 000.00	171 823 400.00	613 291 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	441 468 000.00	171 823 400.00	613 291 400.00
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	37 443 390.70	37 443 390.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37 443 390.70	37 443 390.70
963	96303	0.00	495 222 200.00	495 222 200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	495 222 200.00	495 222 200.00
963	96304	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	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	0.00	14 305 371.83	14 305 371.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 305 371.83	14 305 371.83
963	96308	0.00	7 216 582.80	7 216 582.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 216 582.80	7 216 582.80
963		0.00	554 187 545.33	554 187 545.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554 187 545.33	554 187 545.33
965	96501	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	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	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		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	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	21 163 258.00	0.00	21 163 258.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 163 258.00	0.00	21 163 258.00
966		21 163 258.00	0.00	21 163 258.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 163 258.00	0.00	21 163 258.00
967	96701	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
967	96703	599 589 985.85	0.00	599 589 985.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	599 589 985.85	0.00	599 589 985.85
967	96704	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		599 589 985.85	0.00	599 589 985.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	599 589 985.85	0.00	599 589 985.85
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 2		620 753 243.85	554 187 545.33	1 174 940 789.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	620 753 243.85	554 187 545.33	1 174 940 789.18
968	96801	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		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
970	97001	21 200 627.50	0.00	21 200 627.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 200 627.50	0.00	21 200 627.50
970		21 200 627.50	0.00	21 200 627.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 200 627.50	0.00	21 200 627.50
ИТОГО по РАЗДЕЛУ 3		21 200 627.50	0.00	21 200 627.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 200 627.50	0.00	21 200 627.50
ИТОГО по ПАССИВУ		1 083 421 871.35	726 010 945.33	1 809 432 816.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 083 421 871.35	726 010 945.33	1 809 432 816.68
Д. СЧЕТА ДЕПО													
Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					ПО ДЕБЕ ТУ			ПО КРЕД ИТУ					
перво го поряд ка	2п.	в рублях	ин.валют а в рублевом эквивале нте	итого	в рубля х	ин.ва люта в рубле вом эквив алент е	итого	в рубля х	ин.ва люта в рубле вом эквив алент е	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
980	98000	259.00	0.00	259.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	259.00	0.00	259.00
980	98010	1 642 924 822.00	0.00	1 642 924 822.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 642 924 822.00	0.00	1 642 924 822.00
980	98020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ИТОГО (АКТИВ)		1 642 925 081.00	0.00	1 642 925 081.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 642 925 081.00	0.00	1 642 925 081.00
ПАС СИВ													
980	98040	1 225 651 373.00	0.00	1 225 651 373.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 225 651 373.00	0.00	1 225 651 373.00
980	98050	17 530 837.00	0.00	17 530 837.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17 530 837.00	0.00	17 530 837.00
980	98053	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	3 501 597.00	0.00	3 501 597.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 501 597.00	0.00	3 501 597.00
980	98070	396 241 274.00	0.00	396 241 274.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	396 241 274.00	0.00	396 241 274.00
980	98090	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО (ПАССИВ)		1 642 925 081.00	0.00	1 642 925 081.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 642 925 081.00	0.00	1 642 925 081.00
ИТОГО ОБОРОТОВ													

Председатель Правления

С.А.Забелин

Главный бухгалтер

Т.В.Федорова

17.04.2008

Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам
Коммерческого Банка
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Лицензия:

Лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 10 апреля 2002 года сроком на пять лет. Приказом Министерства финансов Российской Федерации №287 от 5 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее – КБ «РМБ» ЗАО).

Место нахождения:

119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 36, строение 1.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 3123 от 21 февраля 2007 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 февраля 2002 г. за основным государственным номером 1077711000036.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «РМБ» ЗАО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «РМБ» ЗАО состоит из:

годового бухгалтерского баланса на 1 января 2008 г. в форме оборотной ведомости за 2007 г.;

отчета о прибылях и убытках по состоянию на 1 января 2008 г. с учетом событий после отчетной даты;

сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год;

составленных на основе годового бухгалтерского отчета следующих форм публикуемой отчетности: бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01 2008 г.

отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2007 г.

отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008 г.

пояснительной записки к годовому отчету за 2007 г.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «РМБ» ЗАО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);

Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регулирующими деятельность кредитной организации;

Внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

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 предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «РМБ» ЗАО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«18» апреля 2008 года

Президент ООО «ФБК»

С.М.
(на основании Устава)

Шапигузов

Руководитель аудиторской проверки

А.А.Александрова
(Квалификационный аттестат аудитора № К

025794 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 20.01.2006 г. № 7 на неограниченный срок)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2007 год.

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (сокращенное наименование – КБ «РМБ» ЗАО), регистрационный номер 3123, имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.02.2007г. №3123 и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.02.2007г. №3123, филиалов и представительств не имеет. КБ «РМБ» ЗАО имеет дополнительный офис «Отделение Кутузовское». КБ «РМБ» ЗАО имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению; лицензию биржевого посредника на осуществление операций на срочном рынке.

В 2007г. осуществлена реорганизация Банка в закрытое акционерное общество. Дата государственной регистрации Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество – 21.02.2007г.

Бухгалтерский учет в 2007г. организован в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.96г., Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №205-П от 05.12.02г.

В 2007г. Банком проводилась активная работа в сфере развития информационных технологий. С этой целью с 01.01.2007г. осуществлен переход на новую АБС «Диасофт 5NT», обеспечивающую более высокий уровень технологичности обработки операций Банка.

КБ «РМБ» ЗАО предоставляет клиентам полный спектр услуг современного универсального финансового института, базируясь при этом не только на финансировании текущей деятельности клиентских организаций, но и на разработке индивидуальных финансовых программ, адаптированных к специфике отдельных секторов экономики. Банк является активным участником межбанковского и фондового рынка, осуществляя операции купли-продажи ценных бумаг, заключая сделки с фондовыми активами.

Размещение ресурсов в 2007 году в основном происходило в ссуды корпоративным заемщикам, что в условиях кризиса на мировых финансовых рынках представляется более надежным по сравнению с вложениями в ценные бумаги. Основным приоритетом при формировании портфеля ценных бумаг является обеспечение высокого уровня ликвидности приобретаемых инструментов. Так же Банком был увеличен портфель векселей, выпущенных надежными российскими банками, для обеспечения баланса доходности и ликвидности активов. Финансирование активных операций Банк осуществлял за счет увеличения ресурсной базы в связи с привлечением средств предприятий энергетической отрасли и представителей среднего бизнеса, привлечением средств с межбанковского рынка, как от российских, так и зарубежных банков, успешным развитием своей вексельной программы.

Место нахождения основной части кредитуемых клиентов Банка - центральный регион РФ: г. Москва и Московская область, г. Санкт-Петербург. Кроме Центрального региона в территориальной структуре кредитных вложений Банка преобладают следующие географические регионы РФ: Кемеровская область, Приморский край, Ростовская область.

В основном, сделки по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке осуществляются с банками г.Москвы. Банк осуществляет сделки с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации.

Место нахождения основной части клиентов-резидентов РФ, имеющих остатки на счетах в Банке – г. Москва, Кемеровская обл., нерезидентов РФ - США и Кипр.

Основная доля доходов, полученных Банком в 2007г., приходится на проценты по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам, а также на доходы от операций с иностранной валютой и операций с ценными бумагами. Основная статья расходов – проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, расходы по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, административно-управленческие расходы.

Аудитором Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 2007г. является Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Имущественные интересы аудиторской организации в Банке отсутствуют, отношения аффилированности между ООО «ФБК» и КБ «РМБ» ЗАО отсутствуют. Факты оказания сопутствующих аудиту услуг отсутствуют.

Основные финансовые показатели за 2007г. показали стабильный рост:

- Размер собственных средств (капитала) Банка по данным Отчета об уровне достаточности капитала в составе публикуемой отчетности вырос: с 1971, млн. рублей до 2208,4 млн. рублей в связи с переходом на метод начислений и включением в состав собственных средств наращенных доходов;

- Увеличилась валюта баланса Банка по данным оборотной ведомости в 1,1 раза с 19704,6 млн. руб. до 21572,6 млн. рублей;

- Вырос объем привлеченных средств клиентов:

- на счетах по учету срочных депозитов (вкладов) юридических и физических лиц (в составе балансовых счетов первого порядка: 415 «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций», 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций», 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций», 425 «Депозиты юридических лиц – нерезидентов», а также балансовых счетов второго порядка: с 42303 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок до 30 дней» по 42307 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок свыше 3 лет», с 42602 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов». Депозиты на срок до 30 дней» по 42606 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов. Депозиты на срок от 1 года до 3 лет») с 5177,8 млн. рублей до 9252,7 млн. рублей.

- Вырос объем кредитного портфеля Банка (в составе активных балансовых счетов первого порядка: 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», 453 «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», 454 «Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам», 456 «Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам», 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам», 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям») в 1,1 раза с 12547,9 млн. рублей до 14417,7 млн. рублей;

- Портфель ценных бумаг (в составе активных балансовых счетов первого порядка: 501 «Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа», 502 «Некотируемые долговые обязательства» (за исключением счета 50213 «Резервы на возможные потери»), 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования» (за исключением счета 50312 «Резервы на возможные потери»), 504 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 506 «Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа», 507 «Некотируемые акции») возрос в 1,1 раза с 2318,0 млн. рублей до 2595,2 млн. рублей;

- Начал работу зарегистрированный в 2006г. общий фонд банковского управления «РМБ – Новые инвестиции». Валюта баланса Банка по разделу «Б. Счета доверительного управления» по данным оборотной ведомости составила 14 761 тыс. рублей.

За отчетный год в деятельности Банка произошли следующие изменения:

- В Банке России зарегистрированы два Общих фонда банковского управления: «РМБ – консервативные инвестиции» и «РМБ – инвестиции в будущее»;

- В 2007 году КБ «РМБ» ЗАО принят в члены платежной системы Master Card с присвоением статуса "Аффилированный участник";

- В течение 2007 года в Банке развивалось брокерское обслуживание, велась активная работа по привлечению Клиентов. Подавляющее большинство Клиентов РМБ начало использовать систему интернет-трейдинга QUIK. К концу 2007 года количество Клиентов увеличилось на 35 % по сравнению с 2006 годом, объем клиентского портфеля достиг 700 млн. рублей;

- Облигации Банка прошли листинг на ведущей торговой площадке России – Фондовой Бирже ММВБ и были включены биржей в высший список торгуемых ценных бумаг - «А» первого уровня.

Основными в деятельности Банка являются следующие виды рисков:

Кредитный риск. Для оценки кредитного риска в 2007г. использовались методики оценки кредитоспособности заемщиков, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга, разработанные специалистами банка на основе действующего законодательства. Управление кредитным риском включает оценку и контроль риска, присущего как отдельным заемщикам Банка,

так и группам взаимосвязанных заемщиков. Анализ и мониторинг финансового состояния заемщиков, оценка обслуживания долга, проверка полноты и сохранности обеспечения, переданного в залог, проводятся на регулярной основе.

В целях минимизации кредитных рисков решения о выдаче кредитов принимаются коллегиально. Выдача кредитов осуществляется по решению Кредитного комитета Банка на основе тщательного и всестороннего анализа финансового состояния заемщика, оценки бизнес-плана, источников погашения основного долга и процентов. Решения, принятые Кредитным комитетом, согласуются с Советом Банка.

На базе действующей в Банке Службы внутреннего контроля на постоянной основе реализуется механизм контроля исполнения принятых решений.

В Банке в 2007г. продолжена работа по совершенствованию системы управления рисками, возникающими при взаимодействии с контрагентами на рынке межбанковских кредитов. Для этого в Банке разработана и внедрена новая методика установления лимитов кредитования под залог ликвидных активов. В целях минимизации кредитных рисков разработаны и внедрены новые методики оценки эмитентов ценных бумаг и векселедателей (кроме кредитных организаций), а также страховых компаний. Установление и пересмотр установленных лимитов осуществляется коллегиальным органом – Финансовым комитетом – в зависимости от категории контрагента на систематической основе. Наличие данной системы позволило минимизировать кредитные риски по межбанковским операциям и операциям на рынке ценных бумаг и избежать в 2007г. случаев просроченной задолженности или невозвратов по данным операциям.

Риск потери ликвидности. Для эффективного управления данным риском, организацией контроля а также обеспечения общего баланса ликвидности Финансовый комитет Банка на регулярной основе осуществляет координацию управления активами и пассивами. Для оценки ликвидности Банка в целом, в том числе при рассмотрении возможности инвестирования в ценные бумаги и оценки источников фондирования портфелей, используется методика анализа активов и пассивов по срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России. В 2007г. Банк продолжил проводить политику «Ухода от избыточной ликвидности», соблюдая необходимый паритет между поддержанием ликвидности и обеспечением доходности за счет поддержания необходимого объема высоколиквидных средств на корреспондентских счетах в Банке России и надежных банках-нерезидентах из числа группы развитых стран, использования инструментов финансовых рынков, в т.ч. сделок РЕПО, выпуска собственных векселей, диверсифицированных по срокам, получения займов на рынке межбанковских кредитов и т.д. В рамках реализации политики управления ликвидностью значительно усовершенствована методика стресс-тестирования.

Одной из основных задач Финансового комитета является установление, анализ и обобщение основных показателей работы Банка в части управления финансовыми рисками, в частности рыночными рисками: процентным, валютным, фондовым. Финансовый комитет оценивает различные виды активных операций с точки зрения выполнения обязательных нормативов и показателей оценки финансовой устойчивости Банка для участия в системе страхования. Также в компетенцию данного органа входит управление кредитным риском в части контрагентов по финансовым операциям, а также эмитентов ценных бумаг.

Операционный риск. Контроль операционного риска осуществляется в соответствии с «Основными принципами управления операционным риском», утвержденными Правлением Банка. Основным методом минимизации операционного риска в 2007г. явилось проведение дополнительных процедур контроля при совершении и оформлении операций и сделок. В рамках системы внутреннего контроля проводились неоднократные проверки соблюдения установленных внутренних правил и процедур, установленных лимитов по проводимым Банком сделкам и операциям, оценка надлежащей подготовки персонала, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Мониторинг и непосредственное управление операционными рисками осуществляется всеми структурными подразделениями Банка. С целью минимизации операционного риска решения по внедрению новых и совершенствованию действующих информационных и банковских технологий принимаются Технологическим комитетом на основе анализа технологических цепочек.

Риск отзыва существенной части пассивов и высокий уровень риска на одного кредитора (вкладчика). Основу клиентской базы банка составляют крупные и средние отечественные предприятия и состоятельные частные клиенты. Это приводит к присутствию данного вида риска. В

целях минимизации указанных видов рисков и диверсификации пассивов политика банка в области привлечения средств в 2007г. была направлена на сохранение длительных партнерских отношений с клиентами, основанных на доверии и взаимовыгодном сотрудничестве, повышение качества предоставляемых услуг частным и корпоративным клиентам, совершенствование системы Private Banking, привлечение клиентов с других сегментов рынка.

В процессе построения и реализации системы управления рисками Банк руководствуется рекомендациями и требованиями российского законодательства.

В 2007г. в Учетную политику Банка вносились изменения в связи с введением в действие изменений и дополнений в Положения Банка России: от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость данных, отраженных в годовом бухгалтерском отчете.

В 2008г. в учетную политику внесены изменения в соответствии с требованиями Положения от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступившего в силу с 01.01.2008г.

Инвентаризация имущества была проведена по состоянию на 01.11.2007г. По результатам инвентаризации выявлены основные средства и материальные ценности, не пригодные к использованию, которые списаны в декабре 2007г. в установленном порядке до 01.01.2008г.

Инвентаризация статей баланса проведена по состоянию на 01.12.2007г. По результатам инвентаризации были выявлены и закрыты лицевые счета (за исключением счетов клиентов), не подлежащие использованию, а также сверены и подготовлены для подтверждения клиентами и контрагентами Банка остатки на лицевых счетах.

Ревизия кассы проводилась по состоянию на 01.01.2008г. Излишков и недостат не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (с учетом проведенных операций по отражению событий после отчетной даты):

Расчеты с дебиторами в составе балансовых счетов 60302, 60304, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323.

Общая сумма дебиторской задолженности – 106930 тыс. рублей.

На счете 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» сумма остатка составила 10909 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 10,2%.

На счете 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату» остаток 127 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 0,1%.

На счете 60308 «Расчеты с подотчетными лицами» остаток 311 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 0,3%.

На счете 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» остаток 2149 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 2,0%.

На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток 92681 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 86,7%.

На счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» остаток 57 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 0,1%

На счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» остаток 696 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 0,6%.

Просроченная дебиторская задолженность:

Просроченная дебиторская задолженность учтена на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». Количество лицевых счетов - 1, сумма просроченной задолженности – 1 тыс. руб., что составляет 0,0009% от общей суммы дебиторской задолженности. Данная задолженность относится к 5 категории качества, сформирован резерв в размере 100% - 1 тыс. рублей.

Расчеты с кредиторами в составе балансовых счетов 60301, 60305, 60311, 60322.

Общая сумма кредиторской задолженности – 23595 тыс. рублей.

На счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» сумма остатка – 23230 тыс. руб., удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 98,4%.

На счете 60305 «Расчеты по заработной плате» остаток 38 тыс. руб., удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 0,2%

На счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток 239 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 1,0%.

На счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» остаток 88 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности 0,4%.

Сведения о прочих активах и пассивах (с учетом проведенных операций по отражению событий после отчетной даты):

Прочие активы в составе балансовых счетов 47404, 47408, 47410, 47423, 47427.

Общая сумма остатков составила 271418 тыс. рублей.

На счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» остаток 15005 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 5,5%.

На счете 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» остаток 241418 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 88,99%.

На счете 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» остаток 13500 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 5%.

На счете 47423 «Требования по прочим операциям» остаток 22 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 0,01%

На счете 47427 «Требования по получению процентов» остаток 1473 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 0,5%.

Прочие пассивы в составе балансовых счетов 47401, 47407, 47416, 47422, 47426.

Общая сумма остатков составила 399131 тыс. рублей.

На счете 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» остаток 734 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 0,2%.

На счете 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» остаток 245462 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 61,5%.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток 2878 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 0,7%. Денежные средства зачислены на счет по учету невыясненных поступлений в связи с неверно указанными реквизитами получателя. Учет, а также необходимые мероприятия по урегулированию данных сумм осуществляются в соответствии с требованиями Банка России.

На счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» остаток составляет 101695 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности 25,5%.

На счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» остаток 48362 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 12,1%.

Оценка и учет отдельных статей баланса осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, разработанной на основе Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №205-П от 05.12.02г. и иных нормативных актов Банка России.

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг в 2007г. использовался метод ЛИФО (по себестоимости последних по времени приобретения).

По основным средствам начисление амортизации осуществляется линейным способом:

а) введенным в эксплуатацию с 01.01.2002г. - исходя из сроков полезного использования объектов основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»,

б) введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г. - по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР 22.10.1990 г. № 1072.

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2007 год составлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты 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 ее финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (СПОД) отражены в бухгалтерском учете и включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД:

1. перенос остатков на счетах 70301 «Прибыль отчетного года», 70501 «Использование прибыли отчетного года» на счета 70302 «Прибыль предшествующих лет», 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» соответственно;

2. корректировка налогов за 2007г.;

3. операции в соответствии с Указанием Банка России от 07.09.2007г. № 142-Т, а именно:

- перенос остатков со счетов 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств», 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам, 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам», 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов», 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» (в части дисконта приходящегося к периоду до 1 января 2008г.) на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет»;

- восстановление финансового результата, сформированного при передаче ценных бумаг по сделке РЕПО в 2007г.;

- отнесение на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет» сумм процентов, по ссудам, отнесенным ко второй категории качества в соответствии с методикой признания процентных доходов, отраженных в Учетной политике банка на 2008г.;

- начисление, причитающихся к получению от эмитентов сумм процентных, купонных доходов по долговым обязательствам и векселям, относящимся к периоду до 01.01.2008г.;

- начисление фактически не полученных и не уплаченных сумм доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2008г.;

- восстановление сумм процентных расходов по досрочно расторгаемым вкладам и депозитам, относящимся к периоду до 01.01.2008г.

Публикуемая отчетность Банка за 2007 год составлена на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Данные перегруппировки произведены в соответствии с Указаниями Банка России № 1376-У от 16 января 2004 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Публикуемые формы отчетности содержат сопоставимые данные по графам «На отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» в связи с отражением событиями после отчетной даты доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2008г., по следующим статьям:

1. Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

- Чистые вложения в торговые ценные бумаги,
- Чистая ссудная задолженность,
- Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
- Требования по получению процентов,
- Прочие активы,
- Прочие обязательства,

- Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал),
- Прибыль (убыток) за отчетный период.
- 2. Форма 0409807 «Отчет о прибылях и убытках»:
 - Чистые процентные и аналогичные доходы,
 - Чистые доходы от операций с ценными бумагами,
 - Комиссионные доходы,
 - Прочие чистые операционные доходы,
 - Резервы на возможные потери,
 - Прибыль убыток за отчетный период.
- 3. Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»
 - Собственные средства (капитал),
 - Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала),
 - Расчетный резерв на возможные потери,
 - Фактически сформированный резерв на возможные потери.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.п.

С.А. Забелин
Т.В.Федорова

17.04.2007г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Русский Международный Банк" закрытое акционерное общество
Почтовый адрес
119034, г.Москва, Пречистенка 36, стр.1

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	141669	274370
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	538509	631018
2.1.	Обязательные резервы	197172	238843
3.	Средства в кредитных организациях	521309	651366
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	1614804	1644750
5.	Чистая ссудная задолженность	15179899	13324734
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	785767	423583
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	194590	249655
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	192671	198990
9.	Требования по получению процентов	1465	1180
10.	Прочие активы	372319	431532
11.	Всего активов	19543002	17831178
II	ПАСИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	1848118	2236407
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	12318310	8225218
14.1.	Вклады физических лиц	6624426	4310818
15.	Выпущенные долговые обязательства	2854265	4701529
16.	Обязательства по уплате процентов	80857	122585
17.	Прочие обязательства	373630	694043
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7354	8842
19.	Всего обязательств	17482534	15988624
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1200000	1200000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1200000	1200000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	410000	410000
23.	Переоценка основных средств	20864	20864
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	42177	134875
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	346565	226703

126.	Прибыль (убыток) за отчетный период	125216	119862
127.	Всего источников собственных средств	2060468	1842554
128.	Всего пассивов	19543002	17831178
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
129.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2268506	3105343
130.	Гарантии, выданные кредитной организацией	33759	43586
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
12.	Ценные бумаги в управлении	14734	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	27	0
19.	Расходы по доверительному управлению	0	0
110.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
111.	Капитал в управлении	13575	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	1186	0

Председатель Правления

Забелин Сергей Александрович

М.П.

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

17.04.2008

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2007 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк "Русский Международный Банк" закрытое акционерное общество
Почтовый адрес
119034, г.Москва, Пречистенка 36, стр.1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	158071	47051
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1613412	1468168
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	157388	124092
5	Других источников	479	11815
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1929350	1651126
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	72291	61028
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	679666	405456
9	Выпущенным долговым обязательствам	320710	314626
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1072667	781110
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	856683	870016
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	52006	82107
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	75622	70990
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13746	-61895
16	Комиссионные доходы	72459	62057
17	Комиссионные расходы	16620	18221
18	Чистые доходы от разовых операций	10833	8946
19	Прочие чистые операционные доходы	-32612	-21985
20	Административно- управленческие расходы	462687	403127
21	Резервы на возможные потери	-356155	-416590
22	Прибыль до налогообложения	185783	172298
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	60567	52436
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	125216	119862

Председатель Правления

Забелин Сергей Александрович

М.П.

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

17.04.2008

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2008 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк "Русский Международный Банк" закрытое акционерное общество
Почтовый адрес
119034, г.Москва, Пречистенка 36, стр.1

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.	2208423.0	1971613.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	14.0	14.8
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.	1951885.0	1676078.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1951885.0	1676078.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	9589.0	11260.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	9589.0	11260.0

Публикуемая отчетность Банка за 2007 год составлена на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Публикуемые формы отчетности содержат несопоставимые данные по графам «На отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» в связи с отражением событиями после отчетной даты доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2008г., по следующим статьям:

4. Форма 0409806 Бухгалтерский баланс:
 - Чистые вложения в торговые ценные бумаги,
 - Чистая ссудная задолженность,
 - Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
 - Требования по получению процентов,
 - Прочие активы,
 - Прочие обязательства,
 - Обязательства по уплате процентов,
 - Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал),
 - Прибыль (убыток) за отчетный период.
5. Форма 0409807 Отчет о прибылях и убытках:
 - Чистые процентные и аналогичные доходы,
 - Чистые доходы от операций с ценными бумагами,
 - Комиссионные доходы,
 - Прочие чистые операционные доходы,
 - Резервы на возможные потери,
 - Прибыль (убыток) за отчетный период.
6. Форма 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
 - Собственные средства (капитал),
 - Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала),
 - Расчетный резерв на возможные потери,
 - Фактически сформированный резерв на возможные потери.

Председатель Правления

Забелин Сергей Александрович

М.П.

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

17.04.2008

Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам
Коммерческого Банка
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Лицензия:

Лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 10 апреля 2002 года сроком на пять лет. Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 287 от 5 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее – КБ «РМБ» ЗАО).

Место нахождения:

119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 36, строение 1.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 3123 от 21 февраля 2007 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 февраля 2007 г. за основным государственным номером 1077711000036.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «РМБ» ЗАО за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «РМБ» ЗАО состоит из:

Бухгалтерского баланса на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409806);

Отчета о прибылях и убытках за 2008 год (публикуемая форма 0409807);

Отчета о движении денежных средств за 2008 год (публикуемая форма 0409814);

Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409808);

Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409813);

Пояснительной записки за 2008 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «РМБ» ЗАО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

Федеральными 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 предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «РМБ» ЗАО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«24» апреля 2009 года

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

А.А.Александрова
(Квалификационный аттестат аудитора № К 025794
на право осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита, выданный на
основании приказа Минфина России от 20.01.2006
г. № 7 на неограниченный срок)

Пояснительная записка к годовому отчету за 2008 год.

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (сокращенное наименование – КБ «РМБ» ЗАО), регистрационный номер 3123, имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.02.2007г. №3123 и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.02.2007г. №3123, филиалов и представительств не имеет. КБ «РМБ» ЗАО имеет дополнительный офис «Отделение Кутузовское». КБ «РМБ» ЗАО имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению; лицензию биржевого посредника на осуществление операций на срочном рынке.

Бухгалтерский учет в 2008г. организован в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.96г., Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

КБ «РМБ» ЗАО предоставляет клиентам полный спектр услуг современного универсального финансового института, базируясь при этом не только на финансировании текущей деятельности клиентских организаций, но и на разработке индивидуальных финансовых программ, адаптированных к специфике отдельных секторов экономики.

Стратегию развития, реализацию которой Банк осуществлял в 2008 году, можно считать умеренно-консервативной. В соответствии со стратегией Банк не осуществлял развития ипотечного кредитования и программ розничного бизнеса, не продолжал развития инвестиционного направления, сконцентрировав внимание на традиционных для Банка сегментах. Банк является активным участником межбанковского и фондового рынка, осуществляя операции привлечения и размещения МБК, купли-продажи ценных бумаг, проводя сделки с фондовыми активами.

Размещение ресурсов в 2008 году в основном происходило в ссуды корпоративным заемщикам. Неблагоприятные макроэкономические тенденции, наступившие в конце 2008 года, подтвердили правильность выбранной стратегии. В условиях кризиса на мировых финансовых рынках кредитование заемщиков, с которыми у Банка выстроены долгосрочные партнерские отношения, послужило сохранению надежности Банка и предотвращению значительных финансовых потерь на фоне существенного обесценения вложений в ценные бумаги. Основным приоритетом при формировании портфеля ценных бумаг является обеспечение высокого уровня ликвидности приобретаемых инструментов. В рамках реализации стратегии управления портфелем ценных бумаг в 2008 году Банком был предпринят ряд антикризисных мер, направленных на минимизацию уровня фондового риска. Во второй половине 2008 года с этой целью были осуществлены следующие мероприятия:

- значительное сокращение дюрации портфеля долговых инструментов, что привело к снижению чувствительности портфеля к ценовым колебаниям рынка, которые в наибольшей степени влияют на долговые инструменты с дюрацией свыше года;
- внеплановый пересмотр всех открытых лимитов на операции с долговыми инструментами, значительное сокращение лимитов на долговые обязательства компаний так называемого «третьего эшелона», по которым Банк прогнозировал рост кредитного риска и вероятность объявления дефолтов по своим обязательствам в связи с сокращением возможностей по рефинансированию;
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в сторону сокращения доли эмиссионных ценных бумаг, несущих повышенный уровень рыночного риска;
- установление более консервативных параметров процедур стресс - тестирования, направленных на максимизацию доли высоколиквидных инструментов в структуре портфеля ценных бумаг.

В результате Банк сформировал портфель ценных бумаг высокого кредитного качества с уровнем дюрации меньше одного года с возможностью осуществлять сделки по рефинансированию.

Финансирование активных операций Банк осуществлял за счет средств юридических и физических лиц на счетах депозитов, расчетных и текущих счетах, привлечения средств на финансовых рынках в виде межбанковских кредитов от российских и зарубежных банков, а также от размещения на рынке векселей и облигаций Банка. В конце 2008г. Банк получал от Банка России кредиты без обеспечения в целях кредитования предприятий реального сектора российской экономики.

Место нахождения основной части кредитуемых клиентов Банка: г.Москва и Московская область. Кроме того в территориальной структуре кредитных вложений Банка преобладают следующие географические регионы РФ: Кемеровская область, Волгоградская область, Алтайский край, Красноярский край, Приморский край.

В основном, сделки по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке осуществляются с банками г.Москвы. Банк осуществляет сделки с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации.

Место нахождения основной части клиентов-резидентов РФ, имеющих остатки на счетах в Банке – г. Москва, Кемеровская обл., нерезидентов РФ - Кипр.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2008г., являются – кредитные операции и депозитные операции, в т.ч. проводимые на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Аудитором Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 2008г. является Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Имущественные интересы аудиторской организации в Банке отсутствуют, отношения аффилированности между ООО «ФБК» и КБ «РМБ» ЗАО отсутствуют. Факты оказания сопутствующих аудиту услуг отсутствуют.

Основные финансовые показатели за 2008г. отразили стабильный рост:

- Размер собственных средств (капитала) Банка по данным Отчета об уровне достаточности капитала в составе публикуемой отчетности вырос: с 2 208,4 млн. рублей до 3 035,5 млн. рублей. Рост собственных средств (капитала) Банка связан с привлечением Банком в 2008г. субординированного займа;
- Увеличилась стоимость активов Банка, определяемая по методике Банка России в целях раскрытия информации о существенных фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента, с 21 617,9 млн. руб. до 22 596,8 млн. рублей;
- Вырос объем привлеченных средств клиентов:
 - на счетах по учету срочных депозитов (вкладов) юридических и физических лиц (в составе балансовых счетов первого порядка: 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций», 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций», 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций», 425 «Депозиты юридических лиц – нерезидентов», а также балансовых счетов второго порядка: с 42303 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок до 30 дней» по 42307 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок свыше 3 лет», с 42602 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов». Депозиты на срок до 30 дней» по 42606 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов. Депозиты на срок от 1 года до 3 лет») с 9 252,7 млн. рублей до 12 108,5 млн. рублей.
- Вырос объем кредитного портфеля Банка (в составе активных балансовых счетов первого порядка: 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», 453 «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», 454 «Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам», 456 «Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам», 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам», 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям») в 1,1 раза с 14 417,7 млн. рублей до 15 514,9 млн. рублей;

За отчетный год в деятельности Банка произошли следующие изменения:

- Облигации Банка включены в Ломбардный список Банка России.
- Расширился спектр продуктов и услуг Банка, предлагаемых клиентам и вкладчикам: новые виды вкладов с повышенной доходностью и мультивалютные вклады.
- В 2008 году Банк приступил к эмиссии карт платежной системы MASTER CARD. Банк предлагает клиентам широкую продуктовую линейку Master Card Gold, Master Card Standard, Maestro.
- Для корпоративных клиентов банк запустил проект «Корпоративные карты» на базе карт Visa Gold платежной системы Visa International.

- Для всех держателей пластиковых карт Банка расширены возможности услуги «SMS-информирования» - предоставлена возможность блокировки карты посредством отправки SMS сообщения, возможность получения доступного остатка и мини-выписки.
- В 2008г. произведена разработка и внедрение нового стратегического направления развития Банка: кредитование малого и среднего бизнеса. Однако, начиная с сентября 2008г. в связи с наличием кризисных явлений в экономике Российской Федерации данная программа была приостановлена.

Основными в деятельности Банка являются следующие виды рисков:

Кредитный риск. Для оценки кредитного риска в 2008г. использовались методики оценки кредитоспособности заемщиков, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга, разработанные специалистами банка на основе действующего законодательства. Управление кредитным риском включает оценку и контроль риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Анализ и мониторинг финансового состояния заемщиков, оценка обслуживания долга, проверка полноты и сохранности обеспечения, переданного в залог, проводятся на регулярной основе.

Решения о выдаче кредитов принимаются коллегиально и представляют собой двухступенчатую систему принятия решений. Кредитный комитет или Малый Кредитный комитет Банка на основе тщательного анализа финансового состояния заемщика (группы), оценки технико-экономического обоснования (бизнес-плана), перспектив своевременной уплаты процентов и источников погашения основного долга, стоимости и ликвидности обеспечения принимает решение по кредитным заявкам. На втором этапе осуществляется подтверждение принятых Кредитным комитетом (Малым Кредитным комитетом) решений Советом Директоров Банка.

На базе действующей в Банке Службы внутреннего контроля на постоянной основе реализуется механизм контроля исполнения принятых решений.

В связи с наличием кризисных явлений на мировых и Российском финансовом рынке Банком усилены процедуры мониторинга за выданными кредитами как в части регулярной оценки изменений финансового состояния заемщика (группы), включая контроль изменения показателей валовой выручки, прибыли, объема кредитовых оборотов по счетам в Банке, так и в части контроля за сохранностью принятого обеспечения (вторичного источника возврата кредитов) и мониторинга его рыночной стоимости.

В рамках работы по усилению вторичного источника возврата кредитов происходит оформление дополнительного обеспечения (преимущественно относящегося к I и II категориям качества).

Как и в предыдущие годы, в 2008 году Банк продолжал совершенствовать систему управления рисками, возникающими при взаимодействии с контрагентами на финансовых рынках. Особенную актуальность данного процесса показала ситуация, в которой оказались участники финансового рынка с сентября 2008г.

Прогнозируя ухудшение ситуации на финансовых рынка в РФ вслед за мировыми, специалисты Банка в начале 2008 года пересмотрели в сторону ужесточения подходы к оценке кредитного риска на эмитентов ценных бумаг и контрагентов на межбанковском рынке в рамках действующих методик. Так же был изменен подход к пересмотру лимитов, осуществляемый коллегиальным органом – Финансовым комитетом. Во внеплановом порядке, начиная с 2го и 3го кварталов, с учетом новых подходов, были пересмотрены все лимиты на эмитентов ценных бумаг. По итогам данного пересмотра было закрыто или сокращено значительное количество действующих лимитов на долговые инструменты, что позволило избежать Банку потерь в связи со значительных ухудшением кредитного качества эмитентов облигаций в 4 квартале 2008 г. - 1 квартал 2009 г.

Так же, с учетом резко изменившейся ситуации на мировых и российском финансовых рынках, в конце 3го квартала был осуществлен внеплановый пересмотр всех открытых лимитов на операции межбанковского кредитования. Итогом которого так же стало значительное сокращение действующих лимитов, а вслед за этим и объемов операций на межбанковском рынке.

В настоящее время пересмотр действующих лимитов Финансовым Комитетом осуществляется по факту выявления новых факторов (в том числе путем мониторинга информации в СМИ), которые могут привести к росту кредитного риска, но не реже 1 раза в месяц для кредитных организаций, и 1 раза в квартал для компаний

Риск потери ликвидности. Контроль за состоянием ликвидности осуществляется в банке на постоянной основе и организован в соответствии со следующими принципами:

1. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках на ежедневной основе.

2. Контроль за краткосрочной ликвидностью Банка (на сроках до 7, 30, 92 дней) и определение потребности Банка в ликвидных средствах осуществляется Финансовым департаментом.

Оценка ликвидности Банка осуществляется на основе анализа:

графика входящих и исходящих денежных потоков Банка с учетом экспертных мнений подразделений Банка о предстоящем движении денежных средств;

структуры активов и пассивов Банка по срокам погашения с учетом фактических сроков погашения активов и пассивов;

динамики и прогноза фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3, а также факторов, оказывающих на них влияние.

В рамках работы по усилению контроля за состоянием текущей ликвидности и поддержанию достаточного уровня платежеспособности Банком данная работа проводится на ежедневной основе. Результаты анализа не реже одного раза в неделю предоставляются на рассмотрение коллегиальным органам Банка – Финансовому комитету.

Одной из основных задач Финансового комитета является установление, анализ и обобщение основных показателей работы Банка в части управления финансовыми рисками, в частности рыночными рисками: процентным, валютным, фондовым; координация управления активами и пассивами Банка. Финансовый комитет оценивает различные виды активных операций с точки зрения выполнения обязательных нормативов и показателей оценки финансовой устойчивости Банка для участия в системе страхования. Также в компетенцию данного органа входит управление кредитным риском в части контрагентов по финансовым операциям, а также эмитентов ценных бумаг.

Операционный риск. Контроль операционного риска осуществляется в соответствии с «Основными принципами управления операционным риском», утвержденными Правлением Банка.

Основными методами минимизации операционного риска в 2008г. являются:

- разработка и внедрение дополнительных процедур контроля при совершении и оформлении операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- ограничение вероятности системных и технических сбоев в операционной системе путем проведения систематического мониторинга состояния автоматизированных систем, ежедневного резервного копирования всей банковской информации, регулярным проведением профилактических работ;

- формирование организационной структуры оптимально соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка;

- Реализация принципа «Знай своего служащего».

Мониторинг и непосредственное управление операционными рисками осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в пределах их компетенции. Кроме того в Банке действует коллегиальный орган – Технологический комитет, основными задачами которого являются формирование и совершенствование структуры Банка, рациональная организация работы подразделений и взаимодействия между ними, усовершенствование технологий выполнения банковских операций в соответствии с бизнес целями и задачами Банка.

Риск отзыва существенной части пассивов и высокий уровень риска на одного кредитора (вкладчика). Основу клиентской базы банка составляют крупные и средние отечественные предприятия и состоятельные частные клиенты. Это приводит к присутствию данного вида риска. В целях минимизации указанных видов рисков и диверсификации пассивов политика банка в области привлечения средств в 2008г. была направлена на сохранение длительных партнерских отношений с клиентами, основанных на доверии и взаимовыгодном сотрудничестве, повышение качества предоставляемых услуг частным и корпоративным клиентам, совершенствование системы Private Banking, привлечение клиентов с других сегментов рынка. Кроме того, «поведенческая» модель клиентов категории Private Banking отличается от массового сегмента более спокойным и разумным отношением к своим вкладам в банках в кризисных ситуациях.

В процессе построения и реализации системы управления рисками Банк руководствуется рекомендациями и требованиями российского законодательства.

В Учетную политику Банка в 2008г. внесены следующие изменения:

- изменения в соответствии с требованиями Положения от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступившего в силу с 01.01.2008г.

- были внесены изменения в связи с проведением переклассификации ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2008г. №2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям». В связи с этим, ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка переклассифицированы в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи»,

- вносились изменения, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»,

- вносились изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 24.04.2008г. №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

В Учетную политику на 2009г. внесены изменения, связанные с изменениями в действующем законодательстве РФ, а также нормативной базе Банка России. В Учетную политику для целей налогообложения на 2009г. внесены изменения, связанные с изменениями в налоговом законодательстве, вступающими в силу с 01.01.2009г.

Инвентаризация имущества была проведена по состоянию на 01.11.2008г. По результатам инвентаризации выявлены основные средства и материальные ценности, не пригодные к использованию, которые списаны в декабре 2008г. в установленном порядке до 01.01.2009г.

Инвентаризация статей баланса проведена по состоянию на 01.12.2008г. По результатам инвентаризации были

- выявлены и закрыты лицевые счета (за исключением счетов клиентов), не подлежащие использованию,

- сверены и подготовлены для подтверждения клиентами и контрагентами Банка остатки на лицевых счетах,

- выявлена безнадёжная для взыскания задолженность, списана в установленном порядке за счет резерва на возможные потери в декабре 2008г. до 01.01.2009г.,

- выявлена не востребовавшая задолженность, по которой истек срок исковой давности – списана в установленном порядке в декабре 2008г. до 01.01.2009г.

Ревизия кассы проводилась по состоянию на 01.01.2009г. Излишков и недостатков не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (с учетом проведенных операций по отражению событий после отчетной даты):

Расчеты с дебиторами в составе балансовых счетов 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323.

Общая сумма дебиторской задолженности – 23 598 тыс. рублей.

На счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» сумма остатка составила 16 081 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 68,14%.

На счете 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» сумма остатка составила 272 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 1,15%.

На счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» остаток 214 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 0,9%.

На счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» остаток 1 644 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 6,97%.

На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток 4 806 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 20,37%.

На счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» остаток 172 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 0,73%

На счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» остаток 409 тыс.руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 1,74%.

Просроченная дебиторская задолженность:

Общая сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 15 тыс. рублей, что составляет – 0,06% общей суммы дебиторской задолженности Банка. Просроченная дебиторская задолженность учтена на балансовых счетах:

- 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 1 лицевой счет, сумма просроченной задолженности – 14 тыс. рублей, данная задолженность относится к 5 категории качества, сформирован резерв в размере 100% - 14 тыс. рублей.

60323 «Расчеты с прочими дебиторами». – 1 лицевой счет, сумма просроченной задолженности – 1 тыс. руб.. Данная задолженность относится к 5 категории качества, сформирован резерв в размере 100% - 1 тыс. рублей.

Расчеты с кредиторами в составе балансовых счетов 60301, 60305, 60311, 60313, 60322.

Общая сумма кредиторской задолженности – 22 222 тыс. рублей.

На счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» сумма остатка – 20 380 тыс. руб., удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 91,71%.

На счете 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» остаток 77 тыс. руб., удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 0,35%.

На счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток 1 501 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 6,75%.

На счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» остаток 257 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 1,16%.

На счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» остаток 7 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности 0,03%.

Сведения о прочих активах и пассивах (с учетом проведенных операций по отражению событий после отчетной даты):

Прочие активы в составе балансовых счетов 47404, 47410, 47417, 47423, 47427.

Общая сумма остатков составила 151 552 тыс. рублей.

На счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» остаток 40 581 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 26,78%.

На счете 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» остаток 102 580 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 67,69%.

На счете 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» остаток 25 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 0,01%.

На счете 47423 «Требования по прочим операциям» остаток 4 456 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 2,94%.

На счете 47427 «Требования по получению процентов» остаток 3 910 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 2,58%.

На счете 47423 «Требования по прочим операциям» отражена просроченная задолженность по оплате:

- комиссий за РКО в размере 226 тыс. рублей,

- комиссий за хранение ценных бумаг в размере 829 тыс. рублей.

Под данную задолженность сформированы резервы в соответствии с требованиями Банка России

Прочие пассивы в составе балансовых счетов 47416, 47422, 47426.

Общая сумма остатков составила 68 189 тыс. рублей.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток 879 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 1,29%. Денежные средства зачислены на счет по учету невыясненных поступлений в связи с неверно указанными реквизитами получателя. Учет, а также необходимые мероприятия по урегулированию данных сумм осуществляются в соответствии с требованиями Банка России.

На счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» остаток составляет 12 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности 0,02%.

На счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» остаток 67 298 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 98,69%.

В 2008г. вырос размер просроченной задолженности по предоставленным кредитам с 730,3 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2008г. до 252 886,1 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2009г., что обусловлено замедлением сроков оборачиваемости активов заемщиков Банка в связи с влиянием финансового кризиса и нарушением графиков платежей в пользу Банка.

Оценка и учет отдельных статей баланса осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, разработанной на основе Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26.03.2007г. и иных нормативных актов Банка России.

Приобретенные банком ценные бумаги отражаются в балансе по текущей справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг определяется по средневзвешенной цене ММВБ с учетом накопленного купонного дохода, если условиями выпуска эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона).

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг в 2008г. использовался метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения).

При переклассификации ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги считаются приобретенными в портфель Банка впервые.

По основным средствам начисление амортизации осуществляется линейным способом:

а) введенным в эксплуатацию с 01.01.2002г. - исходя из сроков полезного использования объектов основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»,

б) введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г. - по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР 22.10.1990 г. № 1072.

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2008 год составлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»). Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в бухгалтерском учете и включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД:

1. перенос остатков на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» и 70501 «Использование прибыли отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

2. корректировка налогов за 2008г.;

3. начисление расходов, по полученным после отчетной даты первичным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете в 2008г.;

4. восстановление сумм процентных расходов по досрочно расторгаемым вкладам и депозитам, относящимся к периоду до 01.01.2008г.

В 2009г. в КБ «РМБ» ЗАО произошло изменение единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления. 30.01.2009г. прекращены полномочия Забелина С.А. в связи с увольнением. С 19.02.2009г. Председателем Правления Банка назначен Воробьев Р.В.

Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», по графе 4 «Данные на

соответствующий период прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», по графе 3 «Данные на начало отчетного периода» публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и по графе 5 «Фактическое значение на предыдущую отчетную дату» публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах», приведены в сопоставимый вид в соответствии с действующими нормативными документами на 01.01.2009.

Отчетные данные по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» публикуемой формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» не представлены в связи со сложностью заполнения, согласно Письма Банка России «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям» от 19.02.2009 №28-Т.

Размер базовой прибыли за 2008г., приходящийся на 1 рубль акционерного капитала составил 22 копейки. Величина разводненной прибыли не рассчитывается в виду неприменимости данного расчета к Банку.

Экономика Российской Федерации имеет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия, изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться снижению ликвидности и увеличению волатильности рыночных цен, как это происходило в течение 2008 года. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Неопределенность на глобальных рынках в сочетании с российскими экономическими факторами в 2008 году привела к очень высокой волатильности российских фондовых рынков и более высоким ставкам межбанковского кредитования, которые в отдельных случаях значительно превышали нормальный уровень ставок.

В настоящий момент Руководство Банка не может достоверно оценить влияние дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста нестабильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Банка. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста коммерческой деятельности Банка в создавшихся обстоятельствах.

Председатель Правления

Р.В.Воробьев

Главный бухгалтер

Т.В.Федорова

16.04.2009г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

БМХПАЛЕРСКИЙ БАТАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
Почтовый адрес 119034, г.Москва, ул. Преображенка д.36, стр.1

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	110344	141669
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	920369	538509
2.1	Обязательные резервы	23627	197172
3	Средства в кредитных организациях	1056994	521309
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1614804
5	Чистая осудная задолженность	16445014	15179899
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1701558	194590
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	785767
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182061	192671
9	Прочие активы	87307	373784
10	Всего активов	26583647	19543002
II. ПАСИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1993880	0
12	Средства кредитных организаций	568770	1848118
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	14941504	12318310
13.1	Вклады физических лиц	8895145	6624426
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	662284	2854265
16	Прочие обязательства	108859	412310
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12782	7354
18	Всего обязательств	18288079	17440357
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1200000	1200000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	410000	410000
22	Резервный фонд	346475	346475
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-152992	0
24	Переоценка основных средств	13146	20864
25	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	133024	90
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	265915	125216
27	Всего источников собственных средств	2215568	2102645

+-----+-----+-----+-----+			
	IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
+-----+-----+-----+-----+			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1122781	2268506
+-----+-----+-----+-----+			
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	119517	33759
+-----+-----+-----+-----+			

Председатель Правления

Воробьев Роман Витальевич

М.П.

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

16.04.2009

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
Почтовый адрес
119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2240620	1928871
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	227928	158071
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1798621	1613412
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	214071	157388
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1343594	1072667
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	111580	72291
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1056036	679666
2.3	По выданным долговым обязательствам	175978	320710
3	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	897026	856204
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	222734	-357811
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-844	-7
5	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1119760	498393
6	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-236290	0
7	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30	52006
8	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Числовые доходы от операций с иностранной валютой	-109191	75622
10	Числовые доходы от пересечения иностранной валюты	287510	-13746
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1544	0
12	Комиссионные доходы	96220	72459
13	Комиссионные расходы	24782	16620
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	60	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	837	330
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8090	1326
17	Прочие операционные доходы	9548	25830
18	Числовые доходы (расходы)	1137156	694800
19	Операционные расходы	757042	509017
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	380114	185783
21	Начисленные (уплаченные) налоги	114199	60567
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	265915	125216
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

+-----+-----+-----+-----+			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0
	в виде дивидендов		0
+-----+-----+-----+-----+			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0
+-----+-----+-----+-----+			
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		265915
+-----+-----+-----+-----+			
			125216

Председатель Правления

Воробьев Роман Витальевич

М.П.

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

16.04.2009

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВК
45286590000	29361758	1077711000036	3123	044583328

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
Почтовый адрес 119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Данные потоки за отчетный период	Данные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:	-301573	0
1.1.1	Проценты полученные	2177411	0
1.1.2	Проценты уплаченные	1350135	0
1.1.3	Комиссии полученные	94877	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	24782	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-245065	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-109191	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	11280	0
1.1.9	Операционные расходы	741054	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	114914	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	526637	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	173545	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	745839	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-535684	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по судной задолженности	-994044	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	265269	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1993880	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-1279348	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2623194	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-2155881	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-310133	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	225064	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	68474	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-51591	0

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5377	0
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	11506	0
13	Численные денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	287510	0
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	524080	0
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	483006	0
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1007086	0

Председатель Правления

Воробьев Роман Витальевич

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

М.П.

16.04.2009

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВК
45266590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУДБ И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
Почтовый адрес 119034, г.Москва, ул. Пржевальского д.36, стр.1

Код формы 0409088
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2268423.0	827092	3095515.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1200000.0	0	1200000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1200000.0	0	1200000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	410000.0	0	410000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	346475.0	0	346475.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	118479.0	121627	240106.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	132934	132934.0
1.5.2	отчетного года	118479.0	-11307	107172.0
1.6	Нематериальные активы	173.0	-17	156.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	122731.0	705476	828207.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.0	X	17.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1961474.0	-216461	1745013.0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	1951892.0	-222763	1729189.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	2228.0	814	3042.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и прочим сделкам	7354.0	5428	12782.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Председатель Правления

Воробьев Роман Витальевич

М.П.

Главный бухгалтер
16.04.2009

Федорова Татьяна Валерьевна

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
Почтовый адрес 119034, г.Москва, ул. Пржевальского д.36, стр.1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	17.8	14.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	112.7	46.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	82.9	51.2
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	20.2	49.3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 19.0 Минимальное 0.6	Максимальное 22.8 Минимальное 5.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	368.8	508.1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ИНО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления ИНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

1.0

Председатель Правления
Директор
16.04.2009

Воробьев Роман Витальевич
Федорова Татьяна Валерьевна
М.П.

Приложение № 5

													Банковская отчетность												
[Код территории]		Код кредитной организации (филиала)																							
[по ОКATO]		по ОКПО			Основной государственный регистрационный номер			Регистрационный номер БИК																	
[регистративный номер]		[регистративный номер]			[регистративный номер]			[регистративный номер]																	
[45286590000]		[29351758]			[107771000036]			[3123]					[044583328]												
ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ																									
за декабрь 2009 г.																									
Наименование кредитной организации КБ РМБ ЗАО																									
Почтовый адрес 119034, г. Москва, ул. Прецистская д.36, стр.1																									
Код формы 0409101																									
Месячная тыс.руб.																									
Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки															
				по дебету			по кредиту																		
[Номер]		[счета]		[второго]		[порядка]		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	13002	0	13002	4107	0	4107	15869	0	15869	1240	0	1240													
12032	58502	159274	217776	1230078	1252004	2482082	1224080	1209504	2522074	653000	112684	177984													
20208	2229	575	2804	25000	2454	27454	23282	2491	25773	3947	538	4485													
20209	0	0	0	247800	56862	304662	247800	56862	304662	0	0	0													
30102	101746	243979	345716	1432610	210942	14543158	14164539	243965	14408594	263423	216947	480370													
30110	15158	59402	74560	1106480	262591	1309079	1105881	140469	1255270	15845	172524	180369													
30114	0	117045	117045	0	8227268	8227268	0	7743486	7743486	0	608827	608827													
30202	23813	0	23813	3223	0	3223	0	0	0	27036	0	27036													
30204	71334	0	71334	0	0	0	3513	0	3513	67821	0	67821													
30221	0	0	0	54814	2687425	0	54814	2687425	0	0	0	0													
30233	29	0	29	62743	24759	0	75802	62767	24759	5	0	5													
30402	26650	0	26650	1001266	0	1001266	1094872	0	1094872	23044	0	23044													
30404	0	0	0	1307412	0	1307412	0	0	1307412	0	0	0													
30409	0	0	0	692542	0	692542	0	0	692542	0	0	0													
30602	823	12	835	0	1	1	1	1	1	822	12	834													
32002	0	0	0	315000	0	315000	315000	0	315000	0	0	0													
32003	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000	0	0	0													
32004	0	0	0	150000	0	150000	0	0	150000	0	0	0													
44006	0	16705	16705	0	1597	1597	0	5460	5460	0	12842	12842													
45201	0	0	0	2348	0	2348	0	0	2348	0	0	0													
45203	892004	0	892004	405848	2290080	2782650	1121634	2296080	3418442	256218	0	256218													
45204	243570	200636	444206	590004	4732206	1973100	312000	1754300	4015000	531430	490306	1020000													
45205	41450	648128	689578	25220	220809	245509	30600	522452	501052	20070	345005	374035													
45206	1848828	1032299	2081127	307210	463053	860263	637321	209171	846492	1608717	1286181	2094000													
45207	971908	1774028	2740026	950001	834408	1784409	422415	752013	1174428	1490504	1856423	3356007													
45208	0	60957	60957	0	443954	443954	0	12301	12301	0	0	0													
45209	0	5510	5510	0	3416	3416	0	5809	5809	0	0	0													
45503	1800	596	2396	72000	12021	84021	72785	1058	73843	1015	11559	12574													
45504	2200	40200	40200	20220	22200	42420	3000	4090	7990	19500	63410	82910													
45505	7550	92015	92015	153400	157374	12714	450	15775	222440	236314	256005	236314													
45514	723014	405008	1109022	650	228002	229422	7774	77023	85608	716000	1334007	1334007													
45507	6917	437	7354	0	44	44	1284	207	1491	5633	274	5907													
45509	525	8428	8953	1030	0000	7044	1264	12520	13700	297	2710	3007													
45601	0	602205	602205	0	6003705	6003705	0	620531	620531	0	502000	502000													
45602	0	62300	62300	0	18421	18421	0	47538	47538	0	33200	33200													
45603	0	54567	54567	0	6031	6031	0	12207	12207	0	48391	48391													
45604	274230	323379	597009	0	250227	250227	0	79934	79934	274230	493072	707902													
45605	100	984234	984334	0	133262	133262	0	214129	214129	100	903307	903307													
45606	0	359425	359425	0	152705	152705	0	40005	40005	0	472100	472100													
45703	0	0	0	0	3174	3174	0	210	210	0	2964	2964													
45705	0	321	321	0	36	36	0	357	357	0	0	0													
45708	0	6	6	0	13	13	0	15	15	0	0	0													
45812	00211	430421	520632	30500	83314	113910	4577	494536	499113	116230	19100	135429													
45815	23468	2120	25508	202	4190	4472	202	5614	5090	23468	690	24164													
45817	0	0	0	0	325	325	0	0	0	0	325	325													
45901	179	0	179	0	0	0	0	0	0	179	0	179													
45915	238	130	368	4	24	28	4	154	158	238	0	238													
47101	100	0	100	0	0	0	0	0	100	0	100	0													
47404	751	72007	73658	22792000	24915648	47708548	22793400	24879108	47672570	243	109307	109630													
47408	0	30050	30050	23400000	65009222	80410030	23400000	65039278	80440000	0	0	0													
47410	0	16400	16400	0	12741	12741	0	12507	12507	0	16037	16034													
47417	0	0	0	1467	0	1467	0	1467	0	1467	0	0													
47423	2255	0	2255	57281	601500	658041	50418	601536	657954	3118	24	3142													
47427	8507	57231	55818	3004	0045	12409	12318	65647	77905	133	129	262													
47505	100	100	100	0	901	901	0	0	0	100	100	100													
50206	82717	0	82717	740	0	740	0	0	0	83405	0	83405													
50307	534100	0	534100	142255	0	142255	109000	0	109000	486041	0	486041													
50208	674001	0	674001	151333	0	151333	401540	0	401540	363705	0	363705													
50210	70544	0	70544	624	0	624	0	0	0	71100	0	71100													
50211	0	608032	608032	0	225803	225803	0	203703	203703	0	631012	631012													
50218	0	0	0	441052	0	441052	0	0	0	441052	0	441052													
50221	30991	0	30991	20620	0	20620	27553	0	27553	30004	0	30004													
50205	11450	0	11450	0	0	0	0	0	0	11450	0	11450													
51401	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0													
51404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
51405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
51406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
52503	14200	0	14200	0	0	0	0	0	0	0	0	0													

140820	1348	23220	0	24568	5290	0	33386	38676	7041	27598	34639	3099	17432	20531
142103	5100	0	0	5100	0	0	0	0	20800	0	20800	25100	0	25100
142104	9100	26406	0	35506	7100	0	27703	34800	7400	43874	121471	8000	141857	122277
142105	3000	0	0	3000	0	0	650	650	0	18957	18957	3000	18307	21307
142106	43408	41579	0	84987	1	0	20296	20297	0	4408	4408	43407	25691	69098
142107	9850	0	0	9850	0	0	0	0	0	0	0	9850	0	9850
142303	189063	2509	0	191572	123575	0	3528	127103	248392	17869	266259	133800	16847	330727
142304	141699	599715	0	741414	40459	0	311471	351930	55694	118297	173391	156334	406541	562875
142305	153254	2959969	0	3113223	60223	0	682731	742954	123977	578351	782328	217008	2855589	3072597
142306	1288662	1700936	0	2988098	29107	0	399109	428216	72460	745996	818456	1332215	2046923	3379138
142307	141019	0	0	141019	50	0	0	0	0	0	0	0	141000	141000
142309	73	9602	0	9675	3	0	4926	4929	0	5494	5494	70	10170	10240
142310	0	0	0	0	5	0	0	5	10	0	0	5	0	5
142311	74	0	0	74	74	0	0	74	25	0	0	25	0	25
142312	0	0	0	0	20	0	0	34	0	0	0	54	0	54
142313	532	0	0	532	56	0	0	56	93	0	0	569	0	569
142314	62	0	0	62	20	0	0	20	10	0	0	52	0	52
142315	29	0	0	29	13	0	0	13	0	0	0	16	0	16
142503	0	0	0	0	0	0	0	0	24000	0	24000	24000	0	24000
142504	15000	0	0	15000	15000	0	0	15000	0	0	0	0	0	0
142505	0	426081	0	426081	0	0	461376	461376	0	231567	231567	0	196992	196992
142506	144832	295391	0	440223	0	0	28683	28683	0	28699	28699	144832	294807	439639
142604	0	34066	0	34066	0	0	4769	4769	0	4066	4066	0	33363	33363
142605	300	16264	0	16564	0	0	4847	4847	0	7720	7720	300	19137	19437
142606	2730	105844	0	108574	0	0	10525	10525	0	11881	11881	2730	107200	109930
142609	0	972	0	972	0	0	104	104	0	105	105	0	973	973
142611	5	0	0	5	5	0	0	5	5	0	0	5	0	5
142612	0	0	0	0	5	0	0	0	5	0	0	5	0	5
142613	5	0	0	5	0	0	0	0	5	0	0	5	0	10
142614	5	0	0	5	5	0	0	5	0	0	0	0	0	0
143801	35	0	0	35	0	0	0	0	0	0	0	35	0	35
143805	17	0	0	17	0	0	0	0	0	0	0	17	0	17
143806	5	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	5	0	5
143807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
144001	0	0	0	0	22058	0	22058	22058	0	24180	24180	0	1228	1228
144007	710685	149090	0	859775	0	0	14861	14861	0	16992	16992	710685	151221	861966
144615	71	0	0	71	54	0	0	54	15	0	15	32	0	32
145215	834606	0	0	834606	423142	0	423142	423142	721594	0	721594	1133958	0	1133958
145515	30628	0	0	30628	211701	0	211701	211701	0	29334	29334	0	38261	38261
145615	310512	0	0	310512	86110	0	86110	86110	92193	0	92193	316595	0	316595
145715	321	0	0	321	355	0	355	355	64	0	64	30	0	30
145818	315928	0	0	315928	233097	0	233097	233097	76047	0	76047	158878	0	158878
145912	433	0	0	433	22	0	0	22	0	0	0	417	0	417
147403	0	0	0	0	280040	0	280040	280040	0	0	0	0	0	0
147407	0	0	0	0	23233159	0	65197207	88430366	23233159	0	65197207	88430366	0	0
147409	0	3471	0	3471	14401	0	14401	14401	0	10930	10930	0	0	0
147411	150	137	0	287	20730	0	44512	65342	20665	0	65441	85	381	381
147416	97	0	0	97	256837	0	127193	256837	258024	0	127193	278935	142	1416
147422	18	0	0	18	320	0	490598	490918	323	0	490598	490921	21	21
147425	121252	0	0	121252	359066	0	359066	359066	255609	0	255609	16995	0	16995
147426	15453	75409	0	90602	24036	0	10246	34282	8808	0	10871	18939	285	75234
147429	13092	0	0	13092	15069	0	15069	15069	4107	0	4107	1240	0	1240
150507	11456	0	0	11456	0	0	0	0	0	0	0	11456	0	11456
151410	0	0	0	0	759	0	759	759	0	0	0	759	0	0
152301	0	0	0	0	21064	0	21064	21064	0	32059	32059	0	11795	11795
152302	0	0	0	0	14721	0	14721	14721	0	14721	14721	0	0	0
152303	30000	0	0	30000	30000	0	1378	31378	0	32285	32285	0	30907	30907
152304	514336	10824	0	525160	514336	0	5595	519931	822937	114431	937368	822937	119660	942597
152305	18759	84227	0	102986	0	0	8336	8336	0	9159	9159	18759	95950	103809
152306	142000	319577	0	461577	0	0	68077	68077	450000	22334	472334	592000	273834	865834
152406	0	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	0	0	30000	0	0
152501	19830	7817	0	27647	1914	0	1914	1914	1973	3628	5601	21803	9531	31334
160301	5195	0	0	5195	22023	0	0	22023	24508	0	24508	7680	0	7680
160305	11613	0	0	11613	56009	0	0	56009	0	0	0	14	0	14
160307	0	0	0	0	10	0	0	10	10	0	10	0	0	0
160309	0	0	0	0	500	0	0	500	500	0	500	0	0	0
160311	0	0	0	0	0	0	0	0	86	0	86	0	0	0
160313	0	35	0	35	0	0	0	0	37	0	70	0	60	60
160324	837	0	0	837	12	0	0	12	7	0	7	832	0	832
160405	1082	0	0	1082	1	0	0	1	0	0	0	1081	0	1081
160601	66494	0	0	66494	1288	0	1288	1288	1175	0	1175	66381	0	66381
160903	33	0	0	33	0	0	0	0	35	0	35	0	0	35
161301	2	187	0	189	38533	0	57887	96420	39110	63785	102895	59	6085	6664
161304	734	0	0	734	159	0	159	159	228	0	228	803	0	803
170601	12692904	0	0	12692904	8	0	8	8	1510499	0	1510499	14203395	0	14203395
170603	15298205	0	0	15298205	0	0	0	0	1669727	0	1669727	16967922	0	16967922
170605	57	0	0	57	0	0	0	0	0	0	0	57	0	57
итого по пассиву (баланс)														
37343346 8191042 45534388 50562609 82867253 133429862 55030672 83373667 138404339 41811409 8697456 50508805														

В. Счета доверительного управления

80201	3	0	3	0	0	0	1	0	1	2	0	Актив	2
80801	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10	0
81001	2	0	2	1	0	1	0	0	0	3	0	3	0
итого по активу (баланс)													15
													15
85101	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	Пассив	15
85501	0	0	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0
итого по пассиву (баланс)													15
													15

В. Внебалансовые счета

190701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	Актив	1
190704	0	0	0	544336	42928	587264	544336	42928	587264	0	0	0	1
190803	0	67974	67974	80900	3195	83195	0	69762	69762	80900	1407	81407	0
190901	1847971	23	1847994	30745	0	30745	2	7772	187004	2	187006	2	187008
190902	683658	101066	784724	13712	11634	25346	13680	9946	23626	683690	102754	786444	0
190908	0	3471	3471	0	12084	12084	0	4310	4310	0	11245	11245	0
191008	0	0	0	290	0	290	290	0	290	0	0	0	0
191202	23651	0	23651	0	1	0	0	0	23652	0	0	23652	0
191203	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0
191207	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
191411	320110	117488	437598	324352	12944	337296	346259	11511	357761	298212	118921	417133	0
191414	7357096	6475932	13835658	91062	1736747	2647373	3141408	109995	7954293	71126345	1506691	1506691	0
191417	168892	0	168892	0	0	0	168892	0	168892	0	0	0	0
191501	2980	0	2980	0	0	0	0	0	2980	0	0	2980	0
191504	75719	23416	36995	1549	3836	5385	1255	25245	26498	78255	2089	9868	0
191704	138	3	141	0	0	138	0	0	138	0	0	3	3
191802	81996	421	82417	0	48	48	0	42	42	81996	42	82423	0
191803	1112	350	1462	0	40	40	0	35	35	1112	355	1467	0
191908	6853289	0	6853289	7869352	0	7869352	7583630	0	7583630	7139611	0	7139611	0
итого по активу (баланс)													
17349165	6798044	24139209	9774963	1823458	11598421	8979789	1263724	18243513	18144339	7349778	25494117	0	0
191311	369940	573278	943218	74292	296946	371238	517365	370759	888124	813013	647091	1468104	0
191312	4391356	871747	4478503	653180	28481	861661	898170	58947	957117	4636346	117613	4753959	0
191315	192916	17891	210807	8486	7231	15637	6853	85869	92722	191363	96529	287892	0
191316	4026	108923	111449	560	11081	11349	30811	30811	216	4026	216	4026	0
191317	342667	766332	1108990	1820640	4580699	6401159	1907813	4019588	597741	430620	205221	635241	0
191507	203	0	230	0	0	11	0	0	0	219	0	219	0
191508	83	0	13	0	0	13	0	0	0	70	0	70	0
191909	17285920	0	17285920	2659418	0	2659418	3728004	0	3728004	18354586	0	18354586	0
итого по пассиву (баланс)													
22587738	1551471	24139209	5218280	5024168	10244248	7058205	4539151	11597356	24427663	1066454	25494117	0	0

					Д. Счета ДЕПО	
					Актив	
[98000	130.0000	192.0000	188.0000	134.0000]		
[98010	1174130117.0000	77569790.0000	6211242.0000	1245488665.0000]		
[98020	0.0000	212.0000	212.0000	0.0000]		
итого по активу (баланс)	1174130247.0000	77570194.0000	6211642.0000	1245488799.0000]		
					Пассив	
[98040	776608689.0000	148768942.0000	217981689.0000	845821436.0000]		
[98050	1333236.0000	621646.0000	2767451.0000	3479041.0000]		
[98053	0.0000	80795821.0000	80795821.0000	0.0000]		
[98055	42414.0000	0.0000	0.0000	42414.0000]		
[98070	396145908.0000	8.0000	8.0000	396145908.0000]		
[98090	0.0000	510604.0000	510604.0000	0.0000]		
итого по пассиву (баланс)	1174130247.0000	230697021.0000	302055573.0000	1245488799.0000]		
Зам. Председателя Правления					Пожиткова Марина Геннадьевна	
Зам. Главного бухгалтера					Пяткова Марина Владимировна	
М.П.						
Исполнитель Буслеева Наталья Николаевна						
Телефон: 797-81-77 (129						
13.01.2010						
Контрольная сумма раздела А: 30865						
Контрольная сумма раздела Б: 22159						
Контрольная сумма раздела В: 10215						
Контрольная сумма раздела Г: 51316						
Контрольная сумма раздела Д: 13711						
Версия программы (.EXE): 12.03.2007						
Версия описателей (.FAS): 14.01.2009						

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес
119034, г. Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	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	0	588	588
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	493027	656641	1149668
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	357	226	583
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	107908	81916	189824
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	55470	347875	403345
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	1553	324	1877
18	Кредитным организациям	11118	4113	2872	6985
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	662428	1090442	1752870
	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	0	0	0
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-нерезидентах	11216	0	93	93
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	93	93
	3. По денежным средствам на счетах				

1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	26	1476	1502
3	В банках-нерезидентах	11303	4	1338	1342
Итого по символам 11301-11303		0	30	2814	2844
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403		0	0	0	0
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	12654	0	12654
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	10325	0	10325
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	79500	0	79500
5	Прочие долговые обязательства	11505	90570	0	90570
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	1206	0	1206
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	50513	50513
Итого по символам 11501-11508		0	194255	50513	244768
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	131239	4496	135735
4	Векселям прочих резидентов	11604	339	0	339
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	131578	4496	136074
Итого по разделу 1		0	988291	1148358	2136649
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	8959	112	9071
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	42976	15021	57997
Итого по символам 12101-12102		0	51935	15133	67068
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	1200464	x	1200464
Итого по символу 12201		0	1200464	x	1200464
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	2875	5213	8088
Итого по символу 12301		0	2875	5213	8088
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	434	0	434
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	1717	0	1717
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	5	0	5
Итого по символам 12401-12406		0	2156	0	2156
Итого по разделу 2		0	1257430	20346	1277776
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	2245721	1168704	3414425
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	176	x	176
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	2134	x	2134
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	15973	x	15973
5	Прочих ценных бумаг	13105	21549	x	21549
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	125	x	125
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	19106	x	19106
	Итого по символам 13101-13108	0	59063		59063
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	853	0	853
	Итого по символу 13201	0	853	0	853
	Итого по разделу 3	0	59916	0	59916
	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	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	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	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	16967932	x	16967932
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	16967932	x	16967932
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	57	x	57
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	57	x	57
	Итого по разделу 5	0	16967989	x	16967989

	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	2454	0	2454
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	2454	0	2454
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1622	0	1622
3	По другим операциям	16203	17733	221	17954
Итого по символам 16201-16203		0	19355	221	19576
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	1164	0	1164
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	239	x	239
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	10627087	x	10627087
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
Итого по символам 16301-16306		0	10628490	0	10628490
Итого по разделу 6		0	10650299	221	10650520
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			27678204	221	27678425
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	15121	59429	74550
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	2869	0	2869
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103		0	17990	59429	77419
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	356	608	964
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	24	27	51
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	2	0	2
Итого по символам 17201-17203		0	382	635	1017
	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	2	0	2
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	6	32	38
4	От списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	52	6	58
Итого по символам 17301-17306		0	60	38	98
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	18432	60102	78534
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	29942357	1229027	31171384
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	55000	0	55000
2	Кредитных организаций	21102	8353	3658	12011
3	Банков-нерезидентов	21103	0	2086	2086
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	63353	5744	69097
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	16	0	16

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	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1134	29	1163
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	93	7	100
Итого по символам 21201-21214		0	1243	36	1279
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	0	0	0
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	1751	1	1752
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	10856	37761	48617
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	13	13
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	12651	171980	184631
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	1821	1821
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	25258	211576	236834
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	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	92389	11166	103555
15	Кредитных организаций	21415	147	0	147
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	2862	0	2862
Итого по символам 21401-21417		0	95398	11166	106564
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	934	934
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	934	934
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	250849	587222	838071
2	Нерезидентов	21602	322	24466	24788
Итого по символам 21601-21602		0	251171	611688	862859
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	17133	0	17133
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	41345	32896	74241
	Итого по символам 21801-21804	0	58478	32896	91374
	Итого по разделу 1	0	494901	874040	1368941
	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	1142958	x	1142958
	Итого по символу 22101	0	1142958	x	1142958
	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	1142958	0	1142958
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	1637859	874040	2511899
	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	244	x	244
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	27	x	27
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	18080	x	18080
5	Прочих ценных бумаг	23105	175707	x	175707
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	7821	x	7821
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	297	37	334
	Итого по символам 23101-23109	0	202176	37	202213
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	33	0	33
	Итого по символу 23201	0	33	0	33
	Итого по разделу 3	0	202209	37	202246
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	16999945	x	16999945
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	16999945	x	16999945
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	86	x	86
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	86	x	86

	Итого по разделу 4	0	17000031	x	17000031
	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	5584	0	5584
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	5584	0	5584
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	1035	0	1035
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	3837	3791	7628
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	227	227
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	3204	0	3204
6	По другим операциям	25206	6126	4473	10599
	Итого по символам 25201-25206	0	14202	8491	22693
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	10560302	x	10560302
3	Прочие операционные расходы	25303	2	0	2
	Итого по символам 25301-25303	0	10560304	0	10560304
	Итого по разделу 5	0	10580090	8491	10588581
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	423285	0	423285
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	37256	0	37256
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	8633	0	8633
	Итого по символам 26101-26104	0	469174	0	469174
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	16147	x	16147
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	17	x	17
	Итого по символам 26201-26203	0	16164	x	16164
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	563	0	563
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	8114	0	8114
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	3367	0	3367
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	8305	717	9022
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	5576	x	5576
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	101725	x	101725
	Итого по символам 26301-26307	0	127650	717	128367
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	147	0	147
2	Служебные командировки	26402	650	26	676
3	Охрана	26403	12641	0	12641
4	Реклама	26404	16513	0	16513
5	Представительские расходы	26405	3378	0	3378
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	6439	3704	10143
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	4410	0	4410
9	Публикация отчетности	26409	66	0	66
10	Страхование	26410	39703	0	39703
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	16401	431	16832
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	5441	0	5441
	Итого по символам 26401-26412	0	105789	4161	109950
	Итого по разделу 6	0	718777	4878	723655

	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	28501107	13406	28514513
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	726	0	726
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	209	0	209
	Итого по символам 27101-27103	0	935	0	935
	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	3	0	3
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
	Итого по символам 27201-27203	0	3	0	3
	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	1	0	1
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	2311	0	2311
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	84	0	84
	Итого по символам 27301-27308	0	2396	0	2396
	Итого по разделу 7	0	3334	0	3334
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	3334	0	3334
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	30142300	887446	31029746
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	141638
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	56514	x	56514
	Итого по разделу 8	0	56514	x	56514
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	30198814	887446	31086260
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	85124
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	85124
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Зам. Председателя Правления

Пожиткова Марина Геннадьевна

Зам. Главного бухгалтера

Пяткова Марина Владимировна

М.П.

Исполнитель Буслеева Наталья Николаевна
Телефон: 797-81-77 (129)

19.01.2010

Контрольная сумма формы : 12240
Версия программы (.EXE): 12.03.2007
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009

**Коммерческий Банк
«Русский Международный Банк»
(Закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2007
года**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА:

Отчет о прибылях и убытках

Бухгалтерский баланс

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Русский Международный Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку 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 с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, была утверждена Правлением Банка 26 июня 2008 года.

От имени Правления Банка
Забелин С.А.
Председателя Правления
26 июня 2008 года
Москва

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер
26 июня 2008 года
Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» (закрытое акционерное общество):

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» (закрытое акционерное общество) (далее «Банк»), которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменения 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 мнений 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, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

26 июня 2008 г.

Москва

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентный доход	4, 26	1,981,915	1,750,353
Процентный расход	4, 26	<u>(1,069,432)</u>	<u>(806,839)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		912,483	943,514
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 26	<u>(203,010)</u>	<u>(266,369)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>709,473</u>	<u>677,145</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(23,628)	31,050
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	58,517	8,572
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами			
Доходы по услугам и комиссии	8	71,246	61,214
Расходы по услугам и комиссии	8	(17,169)	(17,672)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(3,349)	10,892
Восстановление (формирование) прочих резервов	5	4,010	(4,312)
Прочие доходы	9	<u>16,522</u>	<u>21,814</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>106,599</u>	<u>111,558</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		816,072	788,703
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 26	<u>(532,609)</u>	<u>(458,121)</u>
Чистый убыток от реализации дочерней компании		(1,727)	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		281,736	330,582
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(71,975)</u>	<u>(87,694)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>209,761</u>	<u>242,888</u>
<i>От имени Правления Банка</i>			

Забелин С.А.
Председатель Правления
26 июня 2008 года
Москва

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер
26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	654,654	890,074
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	4,077,880	1,519,458
Средства в банках	14	1,673,756	2,866,698
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 26	13,431,579	11,698,801
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	29,482	1,128,902
Основные средства	17	214,307	211,225
Прочие активы	18	10,442	38,445
ИТОГО АКТИВЫ		20,092,100	18,353,603
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Средства банков	19	1,865,837	2,244,113
Средства клиентов	20, 26	12,202,104	8,417,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2,854,923	4,773,207
Обязательства по налогу на прибыль	11	236,051	221,640
Прочие обязательства	22	56,527	30,321
Субординированный заем	23,26	165,828	168,671
Итого пассивы		17,381,270	15,855,178
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,200,000	1,200,000
Эмиссионный доход	24	410,000	410,000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(465)	(3,109)
Нераспределенная прибыль		1,101,295	891,534
Итого капитал		2,710,830	2,498,425
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		20,092,100	18,353,603

*От имени Правления Банка
Забелин С.А.
Председатель Правления
26 июня 2008 года
Москва*

*Федорова Т.В.
Главный бухгалтер
26 июня 2008 года
Москва*

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2005 года	590,000	410,000	4,626	648,646	1,653,272
Увеличение уставного капитала	610,000	-	-	-	610,000
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(7,735)	-	(7,735)
Чистая прибыль				242,888	242,888
31 декабря 2006 года	<u>1,200,000</u>	<u>410,000</u>	<u>(3,109)</u>	<u>891,534</u>	<u>2,498,425</u>
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2,644	-	2,644
Чистая прибыль	-	-	-	209,761	209,761
31 декабря 2007 года	<u>1,200,000</u>	<u>410,000</u>	<u>(465)</u>	<u>1,101,295</u>	<u>2,710,830</u>

От имени Правления Банка

Председатель Правления
26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер
26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		281,736	330,582
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		203,010	266,369
(Восстановление)/формирование прочих резервов		(4,010)	4,312
Амортизация основных средств		14,945	9,676
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		7,570	(19,362)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости			
через прибыли или убытки		2,204	1,328
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		<u>(2,346)</u>	<u>653</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		503,109	593,558
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке			
Российской Федерации		43,442	(45,367)
Драгоценные металлы			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2,535,419)	(818,491)
Средства в банках		1,507,929	(1,459,877)
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,654,851)	(4,277,831)
Прочие активы		28,700	(21,020)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(391,159)	417,838
Средства клиентов		3,410,266	2,210,680
Прочие обязательства		31,865	18,010
Субординированный заем		<u>34,172</u>	<u>(12,257)</u>

Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	978,054	(3,394,757)
Налог на прибыль уплаченный	<u>(57,564)</u>	<u>(19,061)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	<u>920,490</u>	<u>(3,413,818)</u>

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(20,611)	(50,881)
Выручка от реализации объектов основных средств		2,584	2,083
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		<u>1,075,657</u>	<u>(234,614)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		1,057,630	(283,412)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	610,000
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		<u>(1,898,225)</u>	<u>2,196,938</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(1,898,225)</u>	2,806,938
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		79,895	(835,282)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		84,981	55,010
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>1,245,423</u>	<u>2,080,705</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u>1,410,299</u>	<u>1,245,423</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 1,030,540 тыс. руб. и 1,935,453 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила 796,998 тыс. руб. и 1,721,150 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка

Забелин С.А.

Федорова Т.В.

*Председатель Правления
30 июня 2008 года
Москва*

*Главный бухгалтер
30 июня 2008 года
Москва*

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

2 ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. 4 сентября 2006 года на Общем собрании участников Банка было принято решение о реорганизации Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» общества с ограниченной ответственностью (далее «Банк») в форме преобразования в закрытое акционерное общество путем размещения обыкновенных именных акций в количестве 1,200,000,000 штук общей номинальной стоимостью 1,200,000 тыс. руб. и их обмена на доли участников Банка. Государственная регистрация Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества завершена 21 февраля 2007 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3123. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2007 года, %	31 декабря 2006 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	20%	20%
ООО «Стайл Инвестментс»	20%	20%
ООО «Тиндэйл Финанс»	20%	20%
ООО «Гудлак Финанс»	15%	17%
ООО «Юнайтед Мэдикэл»	10%	10%
ООО «Файнэшэл Сервисез»	10%	10%
ЗАО «РУСКОМ»	5%	0%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Заволокин Николай Николаевич	20%	20%
Матренин Сергей Михайлович	20%	20%
Кожевников Сергей Витальевич	20%	20%
Федоренко Владимир Александрович	15%	17%
Трофимов Геннадий Борисович	10%	10%
Куручкин Алексей Михайлович	10%	10%
Шишкин Александр Геннадьевич	5%	0%
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 июня 2008 года.

3 ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

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, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.²

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

3.5 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 обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	13,431,579	11,698,801

² Применимо для всех стран, в которых экономики более не подвержены гиперинфляции. Указать необходимые даты

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Банк производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство Банка считает достаточным для покрытия потерь по кредитному портфелю. Расчет резерва под обесценение по выданным кредитам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации и дополняются субъективным суждением руководства Банка.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основаны на показателях деятельности Банка за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактических значений Банком будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечаниях 11 и 25.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

4 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.5 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 последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных 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 учитываемыми 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.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, 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 активами, которые первоначально классифицируются Банком в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

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 финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению 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 финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в 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. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

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, 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 отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью представленных 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.

Списание предоставленных ссуд

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 Банке сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по 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 обесценения 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, 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 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, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей 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 Банка финансовых активов.

Банк отражает убытки от обесценения на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. При учете финансовых активов, отражаемых по себестоимости, происходит прямое списание активов в сумме обесценения.

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, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих 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, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. 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.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный 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 отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация основных средств и нематериальных активов 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%
Мебель и оборудование	25%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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 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, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), 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 предоставленные

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. 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, 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 жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или Банк 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.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

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 предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в 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 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.

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 года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Руб./долл. США	24.5462	26.3311
Руб./евро	35.9332	34.6965

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.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся с 1 января 2007 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, за исключением эффекта применения МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее «МСФО 7»).

МСФО 7 вступил в силу с 1 января 2007 года и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позже. МСФО 7 устанавливает новые требования и рекомендации по раскрытию информации о финансовых инструментах. Применение МСФО 7 не повлияло на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка для целей данной финансовой отчетности. В финансовой отчетности представлены дополнительные раскрытия, требуемые МСФО 7, для отчетного периода и периода, представленного для сопоставления.

5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	1,732,075	1,558,579
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,517,527	1,375,004
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	214,548	183,575
	249,840	191,774
Итого процентные доходы	1,981,915	1,750,353
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,631,936	1,484,235
Проценты по средствам в банках	100,139	74,344
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,732,075	1,558,579
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	98,299	74,457
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	151,541	117,317
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	249,840	191,774
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,049,403	806,839
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,029	-
Итого процентные расходы	1,069,432	806,839
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		

Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	245,615	378,950
Проценты по средствам клиентов	715,648	360,814
Проценты по средствам банков	88,140	67,075
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:	1,049,403	806,839
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	912,483	943,514

6 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен ные клиентам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2005 года	601,734	601,734
Формирование резервов	266,369	266,369
31 декабря 2006 года	868,103	868,103
Формирование резервов	203,010	203,010
Списание активов	(82,930)	(82,930)
31 декабря 2007 года	988,183	988,183

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Финансовые гарантии (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2005 года	-	-	-
Восстановление резервов	697	3,476	4173
31 декабря 2006 года	697	3,476	4173
Восстановление резервов	(697)	(3,313)	(4,010)
31 декабря 2007 года	-	163	163

7 ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Чистый убыток по финансовым, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Корректировка справедливой стоимости, нетто	159,086	20,158
Убыток по торговым операциям	<u>(182,714)</u>	<u>10,892</u>
Итого чистый убыток по финансовым, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(23,628)</u>	<u>31,050</u>

8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	73,302	70,311
Курсовые разницы, нетто	<u>(14,785)</u>	<u>(61,739)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>58,517</u>	<u>8,572</u>

9 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	22,104	10,866
Кассовые операции	16,301	16,607
Операции с иностранной валютой	13,570	6,808
Операции с пластиковыми картами	8,722	11,937
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	3,250	1,688
Предоставление банковских гарантий	1,414	6,383
Прочее	<u>5,885</u>	<u>6,925</u>

Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	71,246	61,214
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные за:		
Операции с пластиковыми картами	5,296	5,731
Плата за полученные гарантии	4,159	7,613
Услуги банка-корреспондента	3,253	3,391
Прочее	4,461	937
Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные	17,169	17,672

10 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

В состав прочих доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, включены чистые доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 479 тыс. руб. и 11,814 тыс. руб., а также дивиденды полученные в сумме 4,460 тыс. руб. и 4,927 тыс. руб. соответственно.

11 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	354,837	330,893
Единый социальный налог	34,217	25,036
Платежи в фонд страхования вкладов	30,117	26,302
Амортизация основных средств	14,945	9,676
Налог на добавленную стоимость	14,000	10,126
Профессиональные услуги	13,630	12,811
Расходы на рекламу	10,757	5,089
Техническое обслуживание основных средств	8,812	4,131
Охрана	5,915	4,272
Телекоммуникации	5,287	4,474
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	3,760	-
Текущая аренда	3,535	7,551
Представительские расходы	2,632	743
Налоги (кроме налога на прибыль)	2,500	3,832
Канцтовары	1,678	1,424
Страховые платежи	1,273	1,101
Командировочные расходы	1,204	1,131
Членские взносы	898	-
Таможенные пошлины на импорт иностранной валюты	259	-
Прочие затраты	22,353	9,529
Итого операционные расходы	532,609	458,121

12 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 2007 и 2006 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 2007 и 2006 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41,336	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	714	4,715
Основные средства	2,731	1,133
Итого вычитаемые временные разницы	44,781	5,848
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам, другим финансовым институтам и клиентам	(992,074)	(869,476)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(1,505)
Прочие	(36,253)	(25,865)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(1,028,327)	(896,846)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(983,546)	(890,998)
Чистые отложенные налоговые обязательства установленной ставке (24%)	(236,051)	(213,839)

Соотношение между расходами по уплате налога на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	281,736	330,582

Налог по установленной ставке (24%)	67,617	79,340
Изменение в сумме оценочного резерва		
Эффект от применения различных ставок		
налогообложения		
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>4,358</u>	<u>8,354</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>71,975</u>	<u>87,694</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	50,107	31,816
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>21,868</u>	<u>55,878</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>71,975</u>	<u>87,694</u>

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	на 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Начало периода	213,839	159,093
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	344	(1,132)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	<u>21,868</u>	<u>55,878</u>
Итого обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>236,051</u>	<u>213,839</u>

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	на 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	236,051	213,839
Обязательства по текущему налогу на прибыль	<u>-</u>	<u>7,801</u>
Итого обязательства по налогу на прибыль	<u>236,051</u>	<u>221,640</u>

13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	129,744	274,847
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>524,910</u>	<u>615,227</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>654,654</u>	<u>890,074</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2007 и 2006 гг. включают суммы 197,172 тыс. руб. и 238,843 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 в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	654,654	890,074

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	515,817	476,019
Средства в банках стран ОЭСР	<u>437,000</u>	<u>118,173</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(197,172)</u>	<u>(238,843)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1,410,299</u>	<u>1,245,423</u>

14 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 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Векселя кредитных организаций	<u>2,134,547</u>	-
Итого финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>2,134,547</u>	<u>-</u>
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги	1,868,108	1,483,113
Долевые ценные бумаги	<u>75,225</u>	<u>36,345</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>1,943,333</u>	<u>1,519,458</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>4,077,880</u>	<u>1,519,458</u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:	5%-15.5%	752,824	5.5%-15.5%	702,564
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	5.9%-11.75%	560,970	9.9%-10.75%	226,124

Государственные долговые ценные бумаги	5.8%-9%	515,817	5.8-10.0%	476,019
Еврооблигации	8.64%-8.75%	34,183	-	-
Долговые ценные бумаги местных органов власти	8%-13%	<u>4,315</u>	6.63%-10%	<u>78,406</u>
Итого вложения в долговые ценные бумаги		<u>1,868,109</u>		<u>1,483,113</u>
Долевые ценные бумаги:		54,099		36,345
Акции российских компаний		<u>54,099</u>		<u>36,345</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>1,922,207</u>		<u>1,519,458</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены акции российских компаний и кредитных организаций, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с финансовыми организациями, справедливой стоимостью 21,126 тыс. руб. и 7,368 тыс. руб. соответственно. Расчеты по всем соглашениям, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006 гг., были произведены до 9 января 2008 года и 17 января 2007 года, соответственно.

15 СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты в других банках	554,676	1,278,443
Корреспондентские счета в других банках	580,390	685,717
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	<u>538,690</u>	<u>902,538</u>
Итого средства в банках	<u>1,673,756</u>	<u>2,866,698</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банком были размещены средства в двух и трех банках на общую сумму 884,431 тыс. руб. и 1,219,443 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО:		
Предоставленные банкам	521,430	213,291
Предоставленные финансовым компаниям	<u>17,260</u>	<u>689,247</u>
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>538,690</u>	<u>902,538</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	484,428	435,365	883,646	982,292
Облигации российских компаний	54,263	174,237	8,723	9,164
Векселя российских компаний	-	-	10,169	10,225
Итого	538,690	609,602	902,538	1,001,681

В течение 2007 и 2006 гг. Банк совершал операции с российскими банками по одновременному размещению и привлечению краткосрочных депозитов в разных валютах. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк разместил денежные средства на сумму 526,240 тыс. руб. и 248,992 тыс. руб. соответственно в качестве депозитов в российских банках, которые были привлечены в качестве депозитов от тех же банков (см. Примечание 19).

16 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	14,418,422	12,566,904
За минусом резерва под обесценение	<u>(988,183)</u>	<u>(868,103)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>13,431,579</u>	<u>11,698,801</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	3,239,040	2,430,572
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,468,950	3,392,845
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1,456,383	576,024
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	831,549	334,775
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	652,379	695,797
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	404,684	1,060,613
Необеспеченные ссуды	<u>6,366,776</u>	<u>4,076,278</u>
	14,419,762	12,566,904
За минусом резерва под обесценение	<u>(988,183)</u>	<u>(868,103)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>13,431,579</u>	<u>11,698,801</u>

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Торговля и услуги	4,011,995	3,095,710
Добывающая промышленность и металлургия	2,457,455	3,422,503
Строительство	2,293,443	1,617,675
Инвестиции и финансы	1,898,844	878,744
Химическая промышленность	1,877,505	2,310,014
Физические лица	734,240	434,880
Радио, связь и телекоммуникации	701,753	693,256
Сельское хозяйство	403,892	83,015
Прочее	<u>40,635</u>	<u>31,107</u>
	14,419,762	12,566,904
За минусом резерва под обесценение	<u>(988,183)</u>	<u>(868,103)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>13,431,579</u>	<u>11,698,801</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	734,240	434,880
За минусом резерва под обесценение	<u>(57,791)</u>	<u>(29,572)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>676,451</u>	<u>405,308</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банком были предоставлены ссуды 22 и 14 заемщикам на общую сумму 8,046,227 тыс. руб. и 4,466,702 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года значительная часть ссуд (58 % и 61% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 12,315,765 тыс. руб. и 10,834,296 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового положения клиентов, а также ухудшения качества обслуживания долга. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. такие ссуды были обеспечены имуществом, ценными бумагами, гарантийным депозитом, а также товарами в обороте справедливой стоимостью 1,098,089 тыс. руб. и 769,169 тыс. руб. соответственно.

17 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Корпоративные облигации	9,6%-11.75%	28,004	9.73%-13%	74,027
Акции ОАО «Первоуральский новотрубный завод»	-	1,478	-	-
Векселя кредитных организаций		<u>-</u>		<u>1,054,875</u>
		<u>29,482</u>		<u>1,128,902</u>

18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Незавер- шенное строитель- ство (тыс. руб.)	Нематериа- льные активы (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
По проиндексированн ой стоимости					
31 декабря 2005 года	159,823	42,217	-	-	202,040
Приобретения	27,728	23,153	-	-	50,881
Выбытия	-	(9,336)	-	-	(9,336)
31 декабря 2006 года	187,551	56,034	-	-	243,585
Приобретения	-	13,862	6,576	173	20,611
Выбытия	(1,944)	(5,954)	-	-	(7,898)
31 декабря 2007 года	185,607	63,942	6,576	173	256,298
Накопленная амортизация					
31 декабря 2005 года	657	29,280	-	-	29,937
Начисления за период	3,210	6,466	-	-	9,676
Списано при выбытии	-	(7,253)	-	-	(7,253)
31 декабря 2006 года	3,867	28,493	-	-	32,360
Начисления за период	3,779	11,166	-	-	14,945
Списано при выбытии	(667)	(4,647)	-	-	(5,314)
31 декабря 2007 года	6,979	35,012	-	-	41,991
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2007 года	<u>178,628</u>	<u>28,930</u>	<u>6,576</u>	<u>173</u>	<u>214,307</u>
31 декабря 2006 года	<u>183,684</u>	<u>27,541</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>211,225</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 17,043 тыс. руб. и 14,077 тыс. руб. соответственно.

19 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	8469	876
Предоплата и прочие дебиторы	1,973	5,011
Права требования	-	25,309
Требования по операциям с пластиковыми картами	-	7,945
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	1
	<u>10,442</u>	<u>39,142</u>
За вычетом резервов под обесценение	-	(697)
Итого прочие активы	<u>10,442</u>	<u>38,445</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

20 СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1,825,719	2,234,654
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	21,163	6,403
Корреспондентские счета других банков	<u>18,955</u>	<u>3,056</u>
Итого средства банков	<u>1,865,837</u>	<u>2,244,113</u>

В течение 2007 и 2006 гг. Банк размещал и привлекал денежные средства (в разных валютах) в российских банках на краткосрочной основе (см. Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 21,167 тыс. руб. и 6,403 тыс. руб. соответственно сроком погашения до 17 января 2007 года и 19 января 2006 года (см. Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
Балансовая стоимость ссуды	Справедлива я стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедлива я стоимость обеспечения

Акции ОАО «Сбербанк России»	-	-	6,403	7,368
Акции ОАО «Лукойл»	21,167	20,805	-	-
Итого	21,167	20,805	6,403	7,368

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства банков в сумме 687,294 тыс. руб. (37 %) и 960,968 тыс. руб. (42 %) соответственно были предоставлены 2 и 3 банкам, что представляет собой значительную концентрацию.

21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	9,380,741	5,223,510
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	2,821,363	3,193,716
Итого средства клиентов	12,202,104	8,417,226
	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	6,645,821	4,840,324
Инвестиции и финансы	2,133,461	212,117
Строительство	929,176	755,809
Химическая промышленность	791,293	666,626
Торговля и услуги	665,801	720,563
Энергетика	511,849	-
Добывающая промышленность и металлургия	344,857	633,219
Радио, связь и телекоммуникации	148,475	325,817
Прочее	31,371	262,751
Итого средства клиентов³	12,202,104	8,417,226

22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	01/2008- 11/2008	2%-14%	1,245,542	260,871
Рублевые облигации	04/2009	11%	1,020,895	1,017,296
Процентные векселя	01/2008- 12/2010	6%-10.5%	568,286	2,796,078

³ Балансовая стоимость средств клиентов должна быть проанализирована (включая накопленные проценты).

Беспроцентные/ недисконтные векселя-	-	<u>20,200</u>	<u>698,962</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		<u>2,854,923</u>	<u>4,773,207</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 60,409 тыс. руб. и 81,268 тыс. руб. соответственно.

23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	26,133	-
Обязательства по уплате взноса в систему страхования вкладов	8,494	6,419
Обязательства перед персоналом по оплате труда	8,398	7,699
Обязательства по форвардным контрактам и сделкам спот	5,498	3,152
Обязательства по операциям с пластиковыми картами	4,927	-
Расчеты по хозяйственным операциям	1,749	9,158
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	163	3,476
Прочая кредиторская задолженность	1,165	417
Итого прочие обязательства	56,527	30,321

24 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Субординированный кредит от связанной стороны	Доллары США	2012	7%	165,828	168,671
				165,828	168,671

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

25 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1 рубль за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал ⁴
Обыкновенные акции	1,200,000	-	-	1,200,000

⁴ Количество акций

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

	Обыкновенные акции, тыс. акций
31 декабря 2006 года	-
Выпуск акций	<u>1,200,000,000</u>
31 декабря 2007 года	<u><u>1,200,000,000</u></u>

4 сентября 2006 года на Общем собрании участников Банка было принято решение о реорганизации Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» общества с ограниченной ответственностью в форме преобразования в закрытое акционерное общество путем размещения обыкновенных именных акций в количестве 1,200,000,000 штук общей номинальной стоимостью 1,200,000 тыс. руб. и их обмена на доли участников Банка. Государственная регистрация Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества завершена 21 февраля 2007 года.

В 2006 году до принятия решения о преобразовании Банка в закрытое акционерное общество его участниками было принято решение об увеличении уставного капитала на 610,000 тыс. руб., которое завершилось до 31 декабря 2006 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций и равен 410,000 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников 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 общеканковских 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 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

26 УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

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.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 163 тыс. руб. и 3,476 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	33,759	43,586
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,300	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	480,274	581,929
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	515,333	625,515

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения. Сумма обязательств с таким условием, отраженных в составе обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, составляет 480,274 тыс. руб. и 581,929 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Не более одного года	17,611	193
Более одного года, но менее пяти лет	39	4,990
Итого обязательства по договорам операционной аренды	17,650	5,183

По состоянию на 31 декабря 2007 года действуют договора операционной аренды банкоматов на общую сумму 8,219 тыс. руб., что составляет 47 % от общей суммы договоров аренды.

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,225,651,373 штук и 934,328,787 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.

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.

27 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:

- 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 Банк;
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) и (г);
- стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (г) и (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. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлена далее:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	888,974	14,418,422	803,892	12,566,904
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания	14,683		9,074	
- прочие связанные стороны	871,812		783,869	
- участники и собственники Банка	2,478		10,949	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(60,586)	(988,183)	(57,456)	(868,103)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания	(1,156)		(639)	
- прочие связанные стороны	(59,235)		(56,199)	
- участники и собственники Банка	(195)		(618)	
Средства клиентов	622,932	12,202,104	256,226	8,417,226
- ключевой управленческий персонал	109,222		19,222	
- прочие связанные стороны	206,658		1,664	
- участники и собственники Банка	307,052		235,340	
Субординированный заем	165,828	165,828	168,671	168,671
- прочие связанные стороны	165,828		168,671	
Процентные доходы	75,376	1,981,915	48,504	1,750,353
- ключевой управленческий персонал	1,206		599	

- прочие связанные стороны	74,170		47,905	
- собственники Банка	887			
Процентные расходы	43,150	1,069,432	9,041	806,839
- ключевой управленческий персонал	-	-	2,413	
- прочие связанные стороны	43,150		-	
- собственники Банка			6,628	
Формирование резерва под обесценение кредитов, предоставленным клиентам	31,342	203,010	43,771	266,369
- ключевой управленческий персонал	456		639	
- прочие связанные стороны	30,719		43,646	
- собственники Банка	167		(514)	

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	163,127	354,857	11,239	330,893

28 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 Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедлива я стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедлива я стоимость (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	654,654	654,654	890,074	890,074
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,077,880	4,077,880	1,519,458	1,519,458
Средства в банках	1,673,756	1,673,756	2,866,698	2,866,698
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ⁵	29,482	29,482	1,128,902	1,128,902
Средства банков	1,865,837	1,865,837	2,244,113	2,244,113
Средства клиентов	12,202,104	12,202,104	8,417,226	8,417,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,854,923	2,854,923	4,773,207	4,773,207

⁵ Кроме некотируемых акций

Субординированный
заем

165,828

165,828

168,671

168,671

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в размере 13,431,579 тыс. руб. и 11,698,801 тыс. руб., соответственно, были отражены по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, не может быть достоверно определена, поскольку в отношении таких инструментов не представляется возможным получить рыночную информацию или применять иные методики оценки. Руководство Банка регулярно проверяет размер резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

29 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк 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 2007 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,876,658 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,710,830 тыс. руб. с коэффициентами 18.77 % и 17.69 % соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,667,096 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,498,425 тыс. руб. с коэффициентами 18.02% и 16.88% соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2007 года Банк включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

30 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации все банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

Норматив рассчитывается на основании финансовых показателей, подготовленных в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2007 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2006 года: 10%).

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 24, и капитала акционеров материнской компании, который включает акционерный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по соответствующим займам.

Общая политика Банка по отношению к рискам, связанным с управлением капитала, не изменилась по сравнению с 2006 годом.

В течение 2007 года и 2006 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному нормативу.

31 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

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.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск.

Банком осуществляется анализ проводимых операций с целью оценки уровня и вероятности реализации кредитных рисков (как балансовых так и забалансовых), возникающих в процессе

деятельности Банка, осуществляет стресс-тестирование кредитного портфеля, мониторинг кредитных рисков.

Установлен жесткий порядок санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определены полномочия коллегиальных органов различного уровня (Правление, Кредитный и Финансовый комитеты) и должностных лиц.

Все операции, связанные кредитным риском осуществляются в рамках установленных лимитов. Кредитные лимиты устанавливаются на уровне заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков; контрагентов; эмитентов ценных бумаг, так же устанавливаются отраслевые лимиты (концентрация в портфеле Банка заемщиков/контрагентов/эмитентов, осуществляющих свою деятельность в одной отрасли) и страновые лимиты (ограничение географической концентрации)

Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

Первичный анализ заявки на установление кредитного лимита на заемщика/контрагента на предмет соответствия заявки Кредитной/Лимитной политики Банка.

Анализ финансового положения заемщика/ контрагента. Оценка кредитного риска осуществляется экспертным путем на основании комплексного анализа оценки первичного и вторичного источника погашения кредита в соответствии с утвержденными Методиками оценки соответствующей категории заемщиков/ контрагентов/ эмитентов ценной бумаги.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов, рассматриваются так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов: залог, поручительства третьих лиц, банковские гарантии.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками.

Решение об установлении кредитного лимита принимается уполномоченным коллегиальным органом, который формируется решением Правления. Информация обо всех крупных сделках доводится до сведения Правления и Совета директоров.

В процессе осуществления операций, несущих кредитный риск, осуществляется постоянный контроль за данными рискам. Для этих целей Банк отслеживает изменения факторов, влияющих на риск, таких, как динамика финансового состояния заемщика/контрагента/эмитента, основные тенденции в сфере и регионе его деятельности, состояние и стоимость предмета залога (в случае его наличия), своевременного выполнения обязательств перед Банком и др.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в отдел юридического сопровождения нестандартных активов для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы) определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Обеспечение	31 декабря 2007 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства в Центральном Банке РФ	524,910	-	524,910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,486,839	-	3,486,839
Средства в банках	1,673,756	538,690	1,134,066
Средства, предоставленные клиентам	13,431,579	9,252,601	4,178,978
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28,004	-	28,004
Обязательства по неиспользованным ссудам и кредитным линиям	480,274	-	480,274

	Максималь- ный размер кредитного риска	Обеспечение	31 декабря 2006 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства в Центральном банке РФ	615,227	-	615,227
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,483,113	-	1,483,113
Средства в банках	2,866,698	902,538	1,964,160
Средства, предоставленные клиентам	11,698,801	7,392,552	4,306,249
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,128,902	-	1,128,902

Обязательства по неиспользованным ссудам и кредитным линиям	581,929	-	581,929

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	524,910	524,910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	97,852	-	64,413	783,237	2,335,083	722,069	4,023,781
Средства в банках	-	94,973	-	290,161	1,206,801	81,822	1,673,756
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	13,431,579	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	28,004	28,004

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	615,227	615,227
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	20,119	227,043	508,321	727,630	1,483,113
Средства в банках	-	487,230	-	400,123	530,154	1,449,192	2,866,698

Средства, предоставленн ые клиентам	-	-	-	-	11,698,801	11,698,801
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	127,453	-	-	78,383	817,747	105,319
						2
						1,128,90

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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 Банке 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 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	654,654	-	-	654,654
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,077,880	-	-	4,077,880
Средства в банках	1,214,822	450,500	8,434	1,673,756
Ссуды, предоставленные клиентам	12,740,930	115,935	574,714	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,482	-	-	29,482
Основные средства	214,307	-	-	214,307
Прочие активы	10,442	-	-	10,442
ИТОГО АКТИВЫ	18,942,517	566,435	583,148	20,092,100

ПАССИВЫ:

Средства банков	50,105	245,463	1,570,269	1,865,837
Средства клиентов	7,119,884	125,185	4,957,035	12,202,104

Выпущенные долговые ценные бумаги	2,854,923	-	-	2,854,923
Обязательства по налогу на прибыль	236,051	-	-	236,051
Прочие обязательства	56,527	-	-	56,527
Субординированный заем	-	165,828	-	165,828
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>10,317,490</u>	<u>536,476</u>	<u>6,527,304</u>	<u>17,381,270</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>8,625,027</u>	<u>29,959</u>	<u>(5,944,156)</u>	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	890,074	-	-	890,074
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,519,458	-	-	1,519,458
Средства в банках	2,376,662	118,173	371,863	2,866,698
Ссуды, предоставленные клиентам	8,137,094	1,228,722	2,332,985	11,698,801
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,128,902	-	-	1,128,902
Основные средства	211,225	-	-	211,225
Прочие активы	38,445	-	-	38,445
ИТОГО АКТИВЫ	14,301,860	1,346,895	2,704,848	18,353,603
ПАССИВЫ:				
Средства банков	1,960,422	272,279	11,412	2,244,113
Средства клиентов	8,075,930	15,891	325,405	8,417,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,865,209	1,047,806	1,860,192	4,773,207
Обязательства по налогу на прибыль	221,640	-	-	221,640
Прочие обязательства	30,321	-	-	30,321
Субординированный заем	-	168,671	-	168,671
ИТОГО ПАССИВЫ	12,153,522	1,504,647	2,197,009	15,855,178
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,148,338	(157,752)	507,839	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования/погашения и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Мерой степени риска ликвидности являются показатели избытка/дефицита и коэффициенты ликвидности и прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности.

Показатели избытка/дефицита и коэффициенты ликвидности рассчитываются для следующих сценариев развития событий, влияющих на ликвидность Банка:

базовый;

кризисный (не менее 2-х сценариев).

Сценарии утверждаются Финансовым комитетом не реже 1 раза в год по представлению Финансового департамента. В качестве базового принимается сценарий, индикаторы которого соответствуют текущему состоянию финансового рынка и общеэкономической ситуации.

Предельные значения показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности утверждаются Финансовым комитетом не реже 1 раза в год по представлению Департамента операций на финансовых рынках и Финансового департамента.

В том случае, если значения показателей избытка/дефицита ликвидности и коэффициентов ликвидности и/или прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности, и/или сальдо ресурсов баланса движения денежных средств оказываются вне рамок установленных предельных значений, Департамент операций на финансовых рынках и Финансовый департамент совместно с заинтересованными подразделениями разрабатывают и представляют на рассмотрение Финансового комитета перечень мероприятий по регулированию ликвидности на соответствующем сроке.

В случае реализации кризисного сценария развития событий соответствующие подразделения Банка осуществляют мероприятия согласно перечню мер по поддержанию ликвидности Банка в указанных условиях.

Предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности утверждаются Правлением на год на этапе планирования и утверждения годового бюджета Банка с учетом минимально допустимых значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности и максимально допустимого значения норматива долгосрочной ликвидности, установленных Банком России, на основании данных:

- о выполнении нормативов ликвидности, установленных Банком России, и соблюдении предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности за предшествующие периоды;

- накопительных данных Финансового департамента, а также подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции, о привлеченных ресурсах, предоставленных кредитах, учтенных векселях, приобретенных ценных бумагах и других операциях;

- прогнозов поступления денежных средств и платежей Банка;

- прогнозов развития ситуации в отдельных сегментах финансового рынка и в экономике страны в целом и других показателей.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, на основе текущей стоимости активов и обязательств:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения установле- н	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,766,647	-	-	-	-	-	1,766,647
Средства в банках	615,796	-	-	-	-	-	615,796
Ссуды, предоставленные клиентам	1,204,147	1,252,376	8,660,315	2,242,088	-	-	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,114	-	4,705	22,185	-	-	28,004
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,587,704	1,252,376	8,665,020	2,264,273	-		15,842,026
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	457,482	-	-	-	-	197,172	654,654
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	311,026	276,869	1,623,118	100,220	-	-	2,311,233
Средства в банках и других финансовых институтах	1,478	-	-	-	-	-	1,478
Основные средства	1,057,960	-	-	-	-	-	1,057,960
Прочие активы	-	-	-	-	-	214,307	214,307
	10,442	-	-	-	-	-	10,442
	5,426,092	1,529,245	10,288,138	2,364,493	-	411,479	20,092,100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	1,593,196	10,000	245,462	-	-	-	1,848,658
Средства клиентов	1,982,864	1,008,849	5,279,156	987,572	-	-	9,258,441
Выпущенные долговые ценные бумаги	182,693	889,990	710,618	1,071,622	-	-	2,854,923
Субординированный заем	-	-	-	-	165,828	-	165,828

Итого пассивы, по которым начисляются проценты		3,758,753	1,908,839	6,235,236	2,059,194	165,828	-	14,127,850
Средства банков		17,179	-	-	-	-	-	17,179
Средства клиентов		2,943,663	-	-	-	-	-	2,943,663
Обязательства по налогу на прибыль		-	-	-	236,051	-	-	236,051
Прочие обязательства		56,527	-	-	-	-	-	56,527
		6,776,122	1,908,839	6,235,236	2,295,245	165,828	-	17,381,270
Разница активами пассивами	между и(1,350,030)		(379,594)	4,052,902	69,248	(165,828)		
Разница активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	между и	(171,049)	(656,463)	2,429,784	205,079	(165,828)		
Разница активами пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	между и	(171,049)	(827,512)	1,602,272	1,807,351	1,641,523		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установле- н	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,483,113	-	-	-	-	-	1,483,113
Средства в банках	2,180,981	-	-	-	-	-	2,180,981
Ссуды, предоставленные клиентам	1,378,726	1,310,592	6,447,931	2,561,552	-	-	11,698,801
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	272,869	207,026	577,890	71,117	-	-	1,128,902
Итого активы, по которым начисляются проценты	5,315,689	1,517,618	7,025,821	2,632,669	-	-	16,491,797
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	651,231	-	-	-	-	238,843	890,074
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,345	-	-	-	-	-	36,345
Средства в банках и других финансовых институтах	685,717	-	-	-	-	-	685,717
Основные средства	-	-	-	-	-	211,225	211,225
Прочие активы	9,475	3,660	-	25,310	-	-	38,445
	6,698,457	1,521,278	7,025,821	2,657,979	-	450,068	18,353,603
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
:							
Средства банков	1,873,779	47,133	320,145	-	-	-	2,241,057
Средства клиентов	1,347,877	955,525	2,419,820	1,333,069	-	-	6,056,291
Выпущенные долговые ценные бумаги	456,560	258,766	1,264,537	2,094,382	-	-	4,074,245
Субординированный заем	-	-	-	-	168,671	-	168,671
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	3,678,216	1,261,424	4,004,502	3,427,451	168,671	-	12,540,264

Средства банков	3,056	-	-	-	-	-	3,056
Средства клиентов	2,360,935	-	-	-	-	-	2,360,935
Выпущенные долговые ценные бумаги	387,942	-	311,020	-	-	-	698,962
Обязательства по налогу на прибыль	-	221,640	-	-	-	-	221,640
Прочие обязательства	9,571	20,750	-	-	-	-	30,321
	6,439,720	1,503,814	4,315,522	3,427,451	168,671	-	15,855,178

Разница между активами и обязательствами	258,737	17,464	2,710,299	(769,472)	(168,671)	

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,637,473	256,194	3,021,319	(794,782)	(168,671)	

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,637,473	1,893,667	4,914,986	4,120,204	3,951,533	

Недисконтированные денежные потоки по обязательствам соответствуют потокам, представленным выше. Недисконтированные денежные потоки по условным обязательствам кредитного характера представлены следующим образом:

	До мес.	1 1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>16,858</u>	<u>9,898</u>	<u>376,532</u>	<u>76,986</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>480,274</u>

	До мес.	1 1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>3,069</u>	<u>45,552</u>	<u>470,446</u>	<u>62,863</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>581,929</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2007 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Рыночный риск – это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятных изменений уровня процентных ставок.

Под финансовыми потерями понимается: а) снижение чистой процентной маржи; б) снижение текущей стоимости активов Банка.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк определяет следующие основные принципы управления рыночным риском:

1. Контроль за уровнем рыночного риска на различных временных горизонтах.

Осуществляется контроль за:

текущим уровнем рыночного риска;
прогнозируемым уровнем рыночного риска на срок до одного года;
прогнозируемым уровнем рыночного риска на срок от одного года до пяти лет.

2. Единый подход к оценке рыночного риска.

Оценка рыночного риска производится с использованием методов VaR, сценарного анализа и стресс-тестирования. Объем возможных потерь при реализации рыночного риска, принимаемого на себя Банком, измеряется в абсолютном выражении в российских рублях и в относительном выражении в процентах от текущего финансового результата или капитала.

3. Единый подход к установлению лимитов и ограничений рыночного риска.

Лимиты и ограничения рыночного риска устанавливаются с учетом:

анализа и прогноза развития российской и мировой экономики, финансовых рынков, объемов основных сегментов финансового рынка и рынка банковских операций (услуг), а также целевых ориентиров развития в соответствии с текущими, перспективными бизнес-планами и Стратегией развития Банка;

оценки возможных потерь при реализации рыночного риска, принимаемого на себя Банком. При этом оценка возможных потерь при реализации рыночного риска, принимаемого на себя Банком, с учетом возможных потерь при реализации других существенных видов риска (оценка совокупного риска) не должна превышать максимально допустимого значения капитала, подверженного риску;

положений Базельского комитета по банковскому надзору;

требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов.

Процентный риск

В целях управления и ограничения процентного риска устанавливаются:

лимиты и ограничения по операциям с долговыми ценными бумагами в соответствии со Стратегией развития финансового блока Банка;

предельные и/или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов для юридических и физических лиц в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов;

другие лимиты и ограничения:

- лимиты потерь при проведении операций с ценными бумагами;
- лимиты кредитования заемщиков, размещение ресурсов которым может осуществляться под плавающие процентные ставки, в разрезе сроков и ставок кредитования;
- предельные значения обязательных нормативов текущей и долгосрочной ликвидности.

В целях управления и ограничения фондового риска устанавливаются:

- лимиты вложений в акции компаний-эмитентов в портфель для продажи и / или портфель для инвестирования и / или ограничения на проведение операций в рамках портфеля акций;
- ограничения на структуру портфеля акций в разрезе эмитентов акций;
- перечень компаний-эмитентов, в акции которых возможно вложение средств в рамках установленных лимитов;
- лимиты и другие ограничения на проведение операций с акциями по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
- лимиты потерь при проведении торговых операций с ценными бумагами.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Чистые процентные доходы/расходы	10,019	(10,019)	9,394	(9,394)
Прибыль/убыток от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(1,129)	1,129	419	(419)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	8,890	(8,890)	9,813	(9,813)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Чистые процентные доходы/расходы	10,019	(10,019)	9,394	(9,394)

Прибыль/убыток от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(1,129)	1,129	419	(419)
Чистое влияние на акционерный капитал	8,890	(8,890)	9,813	(9,813)

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.

В целях управления и ограничения валютного риска устанавливаются:

лимиты суммарной открытой валютной позиции;

лимиты открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях;

лимиты открытых позиций для проведения конверсионных операций на внутреннем и внешнем рынках;

лимит потерь при проведении торговых операций (в т.ч. срочных) с иностранными валютами на внутреннем и внешнем рынках.

Банк формирует резервы на возможные потери по операциям, подверженным рыночному риску, в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери.

Финансовый Департамент формирует и предоставляет заместителю Председателя Правления, курирующему Финансовый департамент, данные о размере рыночного риска, в т.ч. о размере процентного, фондового и валютного рисков, а также информацию о позициях, подверженных рыночному риску,

Финансовый Департамент предоставляет информацию Правлению об изменении структуры и стоимости активов, пассивов, доходов, расходов, финансового результата, а также данные о размере рыночного риска и позициях, подверженных рыночному риску, в составе информации о результатах деятельности Банка за истекший период.

В случае существенных колебаний индикаторов финансового рынка, потенциально способных привести к существенному изменению финансового результата, и/или существенного изменения структуры активов и пассивов незамедлительно информирует об этом Финансовый комитет.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	604,353	38,178	11,431	692	654,654

	Руб.	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,043,737	34,144	-	-	4,077,880
Средства в банках	1,164,866	272,166	235,301	1,423	1,673,756
Ссуды, предоставленные клиентам	8,796,371	4,096,899	538,309	-	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,482	-	-	-	29,482
Основные средства	214,307	-	-	-	214,307
Прочие активы	10,118	267	57	-	10,442
ИТОГО АКТИВЫ	14,863,236	4,441,653	785,098	2,115	20,092,100

	Руб.	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АССИВЫ:					
Средства банков	857,089	821,386	169,362	-	1,865,837
Средства клиентов	8,579,950	3,269,590	352,564	-	12,202,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,250,921	569,780	34,222	-	2,854,923
Обязательства по налогу на прибыль	236,051	-	-	-	236,051
Прочие обязательства	46,950	9,002	576	-	56,527
Субординированн ый заем	-	165,828	-	-	165,828
ИТОГО ПАССИВЫ	11,970,961	4,835,586	556,724	-	17,381,270
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,892,275	(393,933)	228,374	2,115	

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 представлен в следующей таблице:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	-	(388,239)	(26,622)	-	(402,612)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	343,467	14,239	44,917	-	402,623
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	343,467	(374,000)	18,295		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,220,006	(754,431)	246,669		

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	750,481	117,724	21,869	-	890,074
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,493,108	26,350	-	-	1,519,458
Средства в банках	2,210,185	503,953	152,238	322	2,866,698
Ссуды, предоставленные клиентам	6,093,877	5,281,050	323,874	-	11,698,801
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,128,902	-	-	-	1,128,902
Основные средства	211,225	-	-	-	211,225
Прочие активы	38,087	358	-	-	38,445
ИТОГО АКТИВЫ	11,925,865	5,929,435	497,981	322	18,353,603
ПАССИВЫ:					
Средства банков	1,321,481	820,932	101,700	-	2,244,113
Средства клиентов	6,386,916	1,694,599	335,711	-	8,417,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,864,923	2,892,794	15,490	-	4,773,207
Обязательства по налогу на прибыль	221,640	-	-	-	221,640
Прочие обязательства	30,321	-	-	-	30,321
Субординированный заем	-	168,671	-	-	168,671
ИТОГО ПАССИВЫ	9,825,281	5,576,996	452,901	-	15,855,178
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,100,584	352,439	45,080	322	

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 представлен в следующей таблице:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Прочая валюта	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(476,926)	(1,137,584)	(297,497)	(3,472)	(1,915,479)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	1,210,207	566,804	135,316	-	1,912,327
НЕТТО- ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ И ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	733,281	(570,780)	(162,181)	(3,472)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,030,235	(218,341)	(117,101)	(3,150)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	8,768	(8,768)	78,153	(78,153)
Влияние на капитал	8,768	(8,768)	78,153	(78,153)
	На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	28,628	(28,628)	(3,228)	3,228

Влияние на капитал	28,628	(28,628)	(3,228)	3,228

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Анализ чувствительности к ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 5%:

величина фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. увеличилась/снизилась бы на 1,546 тыс. руб. и 56,445 тыс. руб. соответственно в результате изменения справедливой стоимости акций и облигаций, имеющихся в наличии для продажи.

Степень подверженности Банка изменениям цен на долевые ценные бумаги существенно не изменилась по сравнению с прошлым годом.

**Коммерческий Банк «Русский
Международный Банк»
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-57

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Русский Международный Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей ¶во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, ¶в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку 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 с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была утверждена Правлением Банка 26 июня 2009 года.

От имени Правления Банка

Воробьев Р.В.
Председателя Правления

26 июня 2009 года
Москва

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

26 июня 2009 года
Москва

¶

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров закрытого акционерного общества «Русский Международный Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Русский Международный Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и соответствующие 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 прилагаемой 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 аудиторов

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, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

26 июня 2009 года
г. Москва

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год закончившийся 31 декабря 2008 года	Год закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентные доходы	4, 28	2,240,233	1,981,915
Процентные расходы	4, 28	(1,257,929)	(1,069,432)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		982,304	912,483
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 28	(112,853)	(203,010)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		869,451	709,473
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	427	(23,628)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	188,519	58,517
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	97,780	71,246
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(23,919)	(17,169)
Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	9	(334,122)	(3,349)
(Формирование)/восстановление прочих резервов	5	(7,153)	4,010
Прочие доходы	10	6,062	16,522
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		(72,406)	106,599
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		797,045	816,072
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 28	(773,613)	(532,609)
Чистый убыток от реализации дочерней компании		-	(1,727)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		23,432	281,736
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	12	23,535	(71,975)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		46,967	209,761

От имени Правления Банка

Воробьев Р.В.
Председатель Правления

26 июня 2009 года
Москва

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

26 июня 2009 года
Москва

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

БАЛАНС (ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА) (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	13	1,023,071	654,654
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	-	4,077,880
Средства в банках	15	2,223,413	1,673,756
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 28	14,417,665	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	3,102,967	29,482
Основные средства	18	205,894	214,307
Прочие активы	19	14,244	10,442
ИТОГО АКТИВЫ		20,987,254	20,092,100
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ:			
ПАССИВЫ:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	20	1,997,663	-
Средства банков	21	569,853	1,865,837
Средства клиентов	22, 28	14,086,082	12,202,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	668,685	2,854,923
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	86,065	236,051
Прочие обязательства	24	42,169	56,527
Субординированный заем	25, 28	919,455	165,828
Итого пассивы		18,369,972	17,381,270
КАПИТАЛ:			
Уставной капитал	26	1,200,000	1,200,000
Эмиссионный доход	26	410,000	410,000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(140,980)	(465)
Нераспределенная прибыль		1,148,262	1,101,295
Итого капитал		2,617,282	2,710,830
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		20,987,254	20,092,100

От имени Правления Банка

Воробьев Р.В.
Председатель Правления

26 июня 2009 года
Москва

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

26 июня 2009 года
Москва

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2006 года	<u>1,200,000</u>	<u>410,000</u>	<u>(3,109)</u>	<u>891,534</u>	<u>2,498,425</u>
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2,644	-	2,644
Чистая прибыль				<u>209,761</u>	<u>209,761</u>
31 декабря 2007 года	<u>1,200,000</u>	<u>410,000</u>	<u>(465)</u>	<u>1,101,295</u>	<u>2,710,830</u>
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(140,515)	-	(140,515)
Чистая прибыль	-	-	-	<u>46,967</u>	<u>46,967</u>
31 декабря 2008 года	<u>1,200,000</u>	<u>410,000</u>	<u>(140,980)</u>	<u>1,148,262</u>	<u>2,617,282</u>

От имени Правления Банка

Воробьев Р.В.
Председатель Правления

26 июня 2009 года
Москва

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

26 июня 2009 года
Москва

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		23,432	281,736
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		112,853	203,010
Формирование/(восстановление) прочих резервов		7,153	(4,010)
Амортизация основных средств		16,539	14,945
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		25,825	7,570
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		422	2,204
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		116,428	-
Начисленные непроцентные доходы и расходы		11,980	13,327
Нереализованные курсовые разницы		(292,723)	40,659
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(9,317)	(2,346)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		12,592	557,095
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		174,067	43,442
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,825,859	(2,535,419)
Средства в банках		(337,770)	1,507,929
Ссуды, предоставленные клиентам		(20,603)	(1,654,851)
Прочие активы		(3,274)	24,258
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		1,997,663	
Средства банков		(1,385,877)	(391,159)
Средства клиентов		977,145	3,410,266
Прочие обязательства		(23,202)	22,980
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		3,216,600	984,541
Налог на прибыль уплаченный		(92,828)	(57,564)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		3,123,772	926,977

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(8,126)	(20,611)
Выручка от реализации объектов основных средств		-	2,584
Приобретение инвестиций, имеющихс я в наличии для продажи		(1,623,064)	1,075,657
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,631,190)	1,057,630
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Субординированный заем		710,685	34,172
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		(2,230,347)	(1,898,225)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(1,519,662)	(1,864,053)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(27,080)	120,554
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		10,838	44,322
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	1,410,299	1,245,423
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	1,394,057	1,410,299

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 1,283,177 тыс. руб. и 2,239,656 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 1,030,540 тыс. руб. и 1,934,453 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка

Воробьев Р.В.
Председатель Правления

26 июня 2009 года
Москва

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

26 июня 2009 года
Москва

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом. В организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью Банк начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации Пс 1994 года. 4 сентября 2006 года на Общем собрании участников Банка было принято решение о реорганизации Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» общества с ограниченной ответственностью в форме преобразования в закрытое акционерное общество путем размещения обыкновенных именных акций в количестве 1,200,000,000 штук общей номинальной стоимостью 1,200,000 тыс. руб. и их обмена на доли участников Банка. Государственная регистрация Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества завершена 21 февраля 2007 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») Пи осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3123. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря П2008 года, %	31 декабря П2007 года, %
Акционеры		
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «Гиндэйл Финанс»	19.99%	19.99%
ООО «Коммерс Интерстейт Лимитед»	19.90%	19.90%
ООО «Стайл Инвестментс»	19.90%	19.90%
ООО «Гудлак Финанс»	14.93%	14.93%
ООО «Файнэшэл Сервисез»	10.17%	10.17%
ООО «Юнайтед Мэдикэл»	10.00%	10.00%
ЗАО «РУСКОМ»	5.11%	5.11%
Итого	100%	100%
Наименование конечных собственников:		
Гутман Ксения Владимировна	19.99%	0.00%
Заволокин Николай Николаевич	19.90%	19.90%
Матренин Сергей Михайлович	19.90%	19.90%
Федоренко Владимир Александрович	14.93%	14.93%
Курочкин Алексей Михайлович	10.17%	10.17%
Трофимов Геннадий Борисович	10.00%	10.00%
Шишкин Александр Геннадьевич	5.11%	5.11%
Кожевников Сергей Витальевич	0.00%	19.99%
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 июня 2009 года.

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

В соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «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, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификацию и оценку определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствии с экономической сущностью операций.

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.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

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 обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	14,417,665	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,102,967	29,482

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Банк производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство Банка считает

достаточным для покрытия потерь по кредитному портфелю. Расчет резерва под обесценение по выданным кредитам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации и дополняются субъективным суждением руководства Банка.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/(убытки), ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основаны на показателях деятельности Банка за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактических значений Банком будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются 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.

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 последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;

Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и

Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли

сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

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 с сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях и учитываемыми 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.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования). Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за

исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие».

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению 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 финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в 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. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

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, 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 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.

Списание предоставленных ссуд

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 Банке сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по 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 обесценения 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, 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 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, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей 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.

Банк отражает убытки от обесценения на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. При учете финансовых активов, отражаемых по себестоимости, происходит прямое списание активов в сумму обесценения.

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, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих 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, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. 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.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный 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 отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом

инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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%
Мебель и оборудование	25%

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках ∇ в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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 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, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства ∇ не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют ∇ на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, ∇ за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются ∇ в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и

отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся ¶к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства ЦБ РФ, банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированный заем

Средства ЦБ РФ, банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), 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 предоставленные

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 отражается по первоначальной стоимости. 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, 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 жизни 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.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

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 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 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.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления и учитываются в том периоде, к которому относятся.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, 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 года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Руб./долл. США	29.3804	24.5462
Руб./евро	41.4411	35.9332

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.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2008 года.

Поправки в МСБУ 1 «Раскрытие информации о капитале» («МСБУ 1») – 18 августа 2005 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая требует раскрывать определенную информацию, касающуюся целей, политики и процессов организации, относящихся к управлению капиталом. Дополнительная информация была раскрыта в финансовой отчетности за текущий и сравнительный периоды в соответствии с требованиями измененного МСБУ 1.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие», названные «Переклассификация финансовых активов» – 13 октября 2008 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39 и МСФО 7, которая допускает определенные переклассификации непроемких

финансовых активов (кроме тех, которые были определены при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые ¶по справедливой стоимости через прибыль или убыток) из категории оцениваемых ¶по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также позволяет переклассификацию финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности в отдельных случаях.

Поправка к МСФО 7 предписывает дополнительные требования к раскрытиям в финансовой отчетности если организацией была произведена реклассификация в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправки действительны с 13 октября 2008 года и в определенных случаях могут быть применены ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года. Банк принял решение применять поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 ретроспективно.

Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям ¶в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов, кроме влияния применения поправок к МСФО 7 и МСБУ 39, которое раскрыто в Примечании 17.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

КИМСФО 9 – «Переоценка встроенных производных инструментов», которая требует, чтобы переоценка того, должен ли встроенный производный инструмент отделяться от основного контракта после первоначального признания не проводилась, за исключением случая внесения изменений в контракт. Применение КИМСФО 9 не отразилось на прибылях или убытках или финансовом положении Банка.

КИМСФО 8 – КМСФО выпустил МСФО 8 «Операционные сегменты» в декабре 2006 года. Он заменит собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» для отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года. МСФО 8 требует, чтобы сегментный анализ, представляемый компанией, основывался на информации, используемой руководством. В настоящий момент руководство оценивает влияние применения МСФО 8.

¶МСБУ 1 – 6 сентября 2006 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками, однако не требует, чтобы они переименовывались в финансовой отчетности компании. Поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

МСБУ 23 – В марте 2007 года КМСФО выпустил измененный МСБУ 23 «Затраты по займам». Основное изменение – устранение варианта немедленного признания в качестве расходов затрат по займам, которые относятся к активам, подготовка которых к использованию или продаже занимает значительное время. Таким образом, Банк должен капитализировать затраты по займам как часть затрат по такому активу. Стандарт применим к затратам ¶по займам, относящимся к удовлетворяющим установленным требованиям активам с датой начала капитализации не позднее 1 января 2009 года.

МСБУ 27 – В 2008 году Стандарт был изменен в рамках второго этапа проекта по учету объединения компаний. Этот этап проекта проводился совместно с Советом по стандартам финансового учета США (ССФУ). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утраты контроля над дочерней компанией. Второй этап проекта был завершен выпуском КМСФО измененного МСБУ 27 и выпуском ССФУ Стандарта бухгалтерского учета 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе ¶с измененным МСФО 3 «Объединение компаний» и Стандартом бухгалтерского учета 141 (пересмотренный в 2007 года) «Объединение компаний». Измененный Стандарт должен применяться к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2009 года. Разрешается досрочное применение. Однако компания не должна применять изменения в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 июля 2009 года, если только она также не применяет МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году).

В настоящее время руководство Банка оценивает эффект влияния данных изменений ¶на финансовую отчетность Банка.

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление ¶о финансовом положении Банка.

В частности движение денежных средств от привлечения субординированных займов за 2007 год показано в составе движения денежных средств от финансовой деятельности Банка, а чистое изменение начисленных

непроцентных доходов и расходов и нереализованные курсовые разницы выделены отдельной строкой как корректировки в составе движения денежных средств от операционной деятельности.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые подвергались обесценению	1,728,465	1,517,527
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	95,657	214,548
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>416,111</u>	<u>249,840</u>
Итого процентные доходы	<u>2,240,233</u>	<u>1,981,915</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,792,456	1,631,936
Проценты по средствам в банках и других финансовых институтах	<u>31,666</u>	<u>100,139</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>1,824,122</u>	<u>1,732,075</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	151,541
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>416,111</u>	<u>98,299</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>416,111</u>	<u>249,840</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,257,929	1,049,403
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	20,029
Итого процентные расходы	<u>1,257,929</u>	<u>1,069,432</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	959,834	715,648
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	170,490	245,615
Проценты по средствам банков	<u>127,605</u>	<u>88,140</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>1,257,929</u>	<u>1,049,403</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>982,304</u>	<u>912,483</u>

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)
31 декабря 2006 года	868,103
Формирование резервов	203,010
Списание активов	<u>(82,930)</u>
31 декабря 2007 года	<u>988,183</u>
Формирование резервов	<u>112,853</u>
31 декабря 2008 года	<u>1,101,036</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Финансовые гарантии (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2006 года	697	3,476	4,173
Восстановление резервов	<u>(697)</u>	<u>(3,313)</u>	<u>(4,010)</u>
31 декабря 2007 года	-	163	163
Формирование резервов	<u>2,486</u>	<u>4,667</u>	<u>7,153</u>
31 декабря 2008 года	<u>2,486</u>	<u>4,830</u>	<u>7,316</u>

ЧИСТАЯ прибыль/ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Корректировка справедливой стоимости, нетто	(422)	159,086
Прибыль/ (убыток) по торговым операциям	<u>849</u>	<u>(182,714)</u>
Итого чистая прибыль / (убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>427</u>	<u>(23,628)</u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	(104,204)	73,302
Курсовые разницы, нетто	<u>292,723</u>	<u>(14,785)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>188,519</u></u>	<u><u>58,517</u></u>

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовые операции	62,011	38,405
Операции с пластиковыми картами	13,685	8,722
Операции с иностранной валютой	9,668	13,570
Предоставление банковских гарантий	6,616	1,414
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	2,010	3,250
Прочее	<u>3,790</u>	<u>5,885</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>97,780</u></u>	<u><u>71,246</u></u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	15,277	3,253
Операции с пластиковыми картами	7,021	5,296
Полученные гарантии	-	4,159
Прочее	<u>1,621</u>	<u>4,461</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u><u>23,919</u></u>	<u><u>17,169</u></u>

ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНВЕСТИЦИЯМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ ¶В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Чистый убыток от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(217,694)	(3,349)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>(116,428)</u>	<u>-</u>
Итого чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	<u><u>(334,122)</u></u>	<u><u>(3,349)</u></u>

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

В состав прочих доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., включены дивиденды полученные в сумме 1,544 тыс. руб. и 4,460 тыс. руб. соответственно.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся ¶31 декабря ¶2008 года ¶(тыс. руб.)	Год, закон- чившийся ¶31 декабря ¶2007 года ¶(тыс. руб.)
Заработная плата и премии	585,681	354,837
Единый социальный налог	43,540	34,217
Платежи в фонд страхования вкладов	34,002	30,117
Амортизация основных средств	16,539	14,945
Профессиональные услуги	12,071	13,630
Охрана	11,732	5,915
Налог на добавленную стоимость	11,391	14,000
Канцтовары	10,687	1,678
Телекоммуникации	9,941	5,287
Техническое обслуживание основных средств	8,257	8,812
Расходы на рекламу	5,951	10,757
Текущая аренда	5,280	3,535
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	4,230	2,500
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2,024	3,760
Представительские расходы	1,684	2,632
Командировочные расходы	1,163	1,204
Страховые платежи	227	1,273
Прочие расходы	<u>9,213</u>	<u>23,510</u>
Итого операционные расходы	<u><u>773,613</u></u>	<u><u>532,609</u></u>

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 2008 и 2007 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, использованная для приведенной ниже сверки между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представляет собой ставку налога на прибыль 24%, установленную законодательством РФ для юридических лиц.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу РФ, которые снижают базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2008 и 2007 гг. исчисляется по ставке 24% от прибыли соответствующего года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%, тогда как в 2007 году отложенные налоги исчислялись исходя из ставки 24%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	175,804	42,050
Прочие обязательства	26,508	-
Прочие активы	13,015	-
Основные средства	-	2,731
Итого вычитаемые временные разницы	215,327	44,781
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(628,934)	(992,074)
Основные средства	(16,485)	-
Выпущенные ценные бумаги	(235)	-
Прочие	-	(36,253)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(645,654)	(1,028,327)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(430,327)	(983,546)
Чистые отложенные налоговые обязательства установленной ставке (20%/24%)	(86,065)	(236,051)

Соотношение между расходами по уплате налога на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	23,432	281,736

Налог по установленной ставке (24%)	5,624	67,617
Эффект изменения ставки налогообложения	(24,360)	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4,799)	4,358
Расходы по налогу на прибыль	(23,535)	71,975
Расходы по текущему налогу на прибыль	91,328	50,107
Изменение отложенного налога на прибыль	(114,863)	21,868
Расходы по налогу на прибыль	(23,535)	71,975
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Начало периода	236,051	213,839
Изменение отложенного налога на прибыль за период, ☐отраженное в капитале	(35,123)	344
Изменение отложенного налога на прибыль за период, ☐отраженное в отчете о прибылях и убытках	(114,863)	21,868
Итого обязательства по отложенному налогу на прибыль	86,065	236,051

денежные средства и остатки в центральном банке российской федерации

	31 декабря ☐2008 года ☐(тыс. руб.)	31 декабря ☐2007 года ☐(тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	110,344	129,744
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	912,727	524,910
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	1,023,071	654,654

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2008 и 2007 гг. включают суммы 23,627 тыс. руб. и 197,172 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 в себя следующие компоненты:

	31 декабря ☐2008 года ☐(тыс. руб.)	31 декабря ☐2007 года ☐(тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	1,023,071	654,654
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	515,817
Средства в банках стран ОЭСР	394,613	437,000
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(23,627)	(197,172)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,394,057	1,410,299

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
2007 года
(тыс. руб.)

Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости ¶через прибыли или убытки	
Векселя кредитных организаций	2,134,547
Итого финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,134,547
Финансовые активы, предназначенные для торговли	
Долговые ценные бумаги	1,868,108
Долевые ценные бумаги	75,225
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	1,943,333
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости ¶через прибыли или убытки	4,077,880

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка ¶к номиналу ¶%	31 декабря ¶2007 года ¶(тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:		
Долговые ценные бумаги компаний	5%-15.5%	752,823
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	5.9%-11.75%	560,970
Государственные долговые ценные бумаги	5.8%-9%	515,817
Еврооблигации финансовых учреждений	8.64%-8.75%	34,183
Долговые ценные бумаги местных органов власти	8%-13%	4,315
Итого вложения в долговые ценные бумаги		1,868,108
Долевые ценные бумаги:		
Акции российских компаний		75,225
Итого вложения в долевые ценные бумаги		75,225
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		1,943,333

¶По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав финансовых активов, отражаемых ¶по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены акции российских компаний и кредитных организаций, переданные в качестве обеспечения ¶по соглашениям РЕПО с финансовыми организациями, справедливой стоимостью 21,163 тыс. руб. Расчеты по всем соглашениям, отраженным в финансовой отчетности по состоянию ¶на 31 декабря 2007 года, были произведены до 9 января 2008 года.

СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря ¶2008 года (тыс. руб.)	31 декабря ¶2007 года ¶(тыс. руб.)
Срочные депозиты в других банках и кредитных институтах	1,015,344	554,676
Корреспондентские счета в других банках	1,208,069	580,390
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	-	538,690
Итого средства на счетах в банках	2,223,413	1,673,756

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банком были размещены средства в двух и трех банках на общую сумму 932,425 тыс. руб. и 884,431 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО:	
Предоставленные банкам	521,430
Предоставленные финансовым компаниям	17,260
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>538,690</u>

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Справедливая стоимость обеспечения
	Балансовая стоимость ссуды	
Облигации российских компаний	484,428	435,365
Акции российских компаний	54,262	174,237
	<u>538,690</u>	<u>609,602</u>

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	15,518,701	14,419,762
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,101,036)</u>	<u>(988,183)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>14,417,665</u>	<u>13,431,579</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения

	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	4,606,966	3,239,040
Ссуды, обеспеченные залогом депозитов	2,005,425	1,456,383
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	731,738	652,379
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	440,242	1,468,950
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	123,703	831,549
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	404,685
Необеспеченные ссуды	<u>7,610,627</u>	<u>6,366,776</u>
	15,518,701	14,419,762
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,101,036)</u>	<u>(988,183)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>14,417,665</u>	<u>13,431,579</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за периоды, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 5.

31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)

Анализ по секторам экономики:		
Торговля и услуги	5,124,848	4,011,995
Добывающая промышленность и металлургия	2,425,851	2,457,455
Финансовый сектор	2,071,654	1,898,844
Строительство	1,876,563	2,293,443
Физические лица	1,603,779	734,240
Сельское хозяйство	751,339	403,892
Химическая промышленность	694,594	1,877,505
Радио, связь и телекоммуникации	679,079	701,753
Энергетика	279,696	-
Прочее	11,298	40,635
	<u>15,518,701</u>	<u>14,419,762</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,101,036)</u>	<u>(988,183)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>14,417,665</u>	<u>13,431,579</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	1,603,779	734,240
За минусом резерва под обесценение	<u>(96,227)</u>	<u>(57,790)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>1,507,552</u>	<u>676,450</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банком были предоставлены ссуды 18 и 22 заемщикам на общую сумму 6,996,816 тыс. руб. и 8,046,227 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. значительная часть ссуд (60.4% и 58% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 12,571,878 тыс. руб. и 12,315,765 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового положения клиентов, а также ухудшения качества обслуживания долга. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. такие ссуды были обеспечены залогом имущества, ценных бумаг, гарантийными депозитами, товарами в обороте, а также поручительствами прочих компаний.

ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Векселя кредитных организаций	7.8%-12.8%	1,479,369	-	-
Долговые ценные бумаги российских компаний	8.3%-13%	766,704		
Долговые ценные бумаги российских банков	7.3%-12.6%	533,792	9.6%-11.75%	28,004
Государственные долговые ценные бумаги	5.8%-10.5%	197,522		
Векселя компаний	10%-20%	59,650	-	-

Еврооблигации	8.6%-8.8%	<u>16,311</u>		<u></u>
Итого вложения в долговые ценные бумаги		<u>3,053,348</u>		<u>28,004</u>
Долевые ценные бумаги:				
Акции российских компаний	-	<u>49,619</u>	-	<u>1,478</u>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		<u>3,102,967</u>		<u>29,482</u>

В октябре 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», которые допускают изменение классификации финансовых активов из категории «предназначенных для торговли» и «имеющихся в наличии для продажи» при соблюдении определенных ограничений. В соответствии с этими поправками в 2008 году Банк переклассифицировал все долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 1,563,548 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года из ценных бумаг, предназначенных для торговли, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Общая справедливая стоимость переклассифицированных долговых и долевого ценных бумаг составила 1,742,487 тыс. руб. ¶на дату изменения классификации.

Банк изменил классификацию тех ценных бумаг, объем операций с которыми на финансовых рынках существенно сократился вследствие текущего экономического кризиса. В сложившейся ситуации Банк пересмотрел свою инвестиционную стратегию и намерен оставаться держателем этих ценных бумаг в обозримом будущем. Переклассификация ценных бумаг была произведена по состоянию на 1 июля 2008 года, как это допускается поправками к МСБУ 39.

¶Убыток, который был бы отражен в отчете о прибылях и убытках, если бы переклассифицированные ценные бумаги были отнесены к категории «предназначенных для торговли», составляет 176,226 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации российских компаний и кредитных организаций, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с финансовыми организациями, справедливой стоимостью 330,166 тыс. руб.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудование (тыс. руб.)	Прочие (тыс. руб.)	Всего ¶(тыс. руб.)
По проиндексированной стоимости				
31 декабря 2006 года	<u>187,551</u>	<u>56,034</u>	<u>-</u>	<u>243,585</u>
Приобретения	-	13,862	6,749	20,611
Выбытия	(1,944)	(5,954)		(7,898)
31 декабря 2007 года	<u>185,607</u>	<u>63,942</u>	<u>6,749</u>	<u>256,298</u>
Приобретения	-	9,338	-	9,338
Перенос	-	235	(235)	-
Выбытия	(1,208)	(2,921)	-	(4,129)
31 декабря 2008 года	<u>184,399</u>	<u>70,594</u>	<u>6,514</u>	<u>261,507</u>
Накопленная амортизация				
31 декабря 2006 года	3,867	28,493	-	32,360
Начисления за период	3,779	11,166	-	14,945
Списано при выбытии	(667)	(4,647)	-	(5,314)
31 декабря 2007 года	<u>6,979</u>	<u>35,012</u>	<u>-</u>	<u>41,991</u>
Начисления за период	4,196	12,326	17	16,539

Списано при выбытии	(86)	(2,831)	-	(2,917)
31 декабря 2008 года	<u>11,089</u>	<u>44,507</u>	<u>17</u>	<u>55,613</u>
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2008 года	<u>173,310</u>	<u>26,087</u>	<u>6,497</u>	<u>205,894</u>
31 декабря 2007 года	<u>178,628</u>	<u>28,930</u>	<u>6,749</u>	<u>214,307</u>

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года ₽(тыс. руб.)	31 декабря 2007 года ₽(тыс. руб.)
Предоплата и прочие дебиторы	6,211	1,973
Права требования	4,384	-
Производные финансовые инструменты	3,819	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,655	8,469
Прочее	661	-
	<u>16,730</u>	<u>10,442</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,486)</u>	<u>-</u>
Итого прочие активы	<u>14,244</u>	<u>10,442</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 5.

средства Центрального Банка Российской Федерации

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года ₽(тыс. руб.)	31 декабря 2007 года ₽(тыс. руб.)
Беззалоговые кредиты	1,703,703	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	<u>293,960</u>	<u>-</u>
Итого средства банков	<u>1,997,663</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства ЦБ РФ включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, которые были погашены Банком до 11 января 2009 года. В качестве обеспечения обязательств по таким соглашениям были переданы облигации российских банков и государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 330,166 тыс. руб.

Средства БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года ₽(тыс. руб.)	31 декабря 2007 года ₽(тыс. руб.)
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	522,639	1,825,719
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	-	21,163
Корреспондентские счета других банков	<u>47,214</u>	<u>18,955</u>
Итого средства банков	<u>569,853</u>	<u>1,865,837</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 года средства банков в сумме 687,294 тыс. руб. (37% всех средств банков) были предоставлены одним банком, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2007 года средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, которые были погашены Банком до 17 января 2008 года. В качестве обеспечения обязательств по таким соглашениям были переданы акции российской компании справедливой стоимостью 21,163 тыс. руб.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года млн(тыс. руб.)	31 декабря 2007 года млн(тыс. руб.)
Срочные депозиты	12,170,630	9,380,741
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	<u>1,915,452</u>	<u>2,821,363</u>
Итого средства клиентов	<u><u>14,086,082</u></u>	<u><u>12,202,104</u></u>
	31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	8,900,324	6,645,821
Финансовый сектор	3,609,713	2,133,461
Торговля и услуги	970,709	665,801
Радио, связь и телекоммуникации	217,522	148,475
Строительство	48,401	929,176
Транспорт	44,625	-
Производство	30,997	-
Добывающая промышленность и металлургия	9,819	344,857
Химическая промышленность	1,689	791,293
Энергетика	60	511,849
Прочее	<u>252,223</u>	<u>31,371</u>
Итого средства клиентов	<u><u>14,086,082</u></u>	<u><u>12,202,104</u></u>

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2008 года млн(тыс. руб.)	31 декабря 2007 года млн(тыс. руб.)
Дисконтные векселя	07/2009	2%-14%	311,176	1,245,542
Процентные векселя	10/2010	8%-11%	293,195	568,286
Рублевые облигации	04/2009	12%	44,114	1,020,895
Беспроцентные/недисконтные векселя	-	-	<u>20,200</u>	<u>20,200</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u><u>668,685</u></u>	<u><u>2,854,923</u></u>

ПРОЧИЕ обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2008 года млн(тыс. руб.)	31 декабря 2007 года млн(тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства:		

Обязательства перед персоналом по оплате труда	19,573	8,398
Обязательства по уплате взноса в систему страхования вкладов	8,443	8,494
Расчеты по хозяйственным операциям	3,888	1,749
Производные финансовые инструменты	-	5,498
Обязательства по операциям с пластиковыми картами	-	4,927
	<u>31,904</u>	<u>29,066</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам	4,830	163
Налоги к уплате	4,378	26,133
Прочее	1,057	1,165
	<u>10,265</u>	<u>27,461</u>
Итого прочие обязательства	<u>42,169</u>	<u>56,527</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам содержится в Примечании 5.

СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2008 года ₽(тыс. руб.)	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Субординированный заем	Доллары США	2012	7%	208,770	165,828
Субординированный заем	Рубли	2018	13%	710,685	-
				<u>919,455</u>	<u>165,828</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Уставный КАПИТАЛ и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1 рубль за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (тыс. акций)	Неоплаченный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал (тыс. акций)
Обыкновенные акции	1,200,000	-	-	1,200,000

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций и равен 410,000 тыс. руб. Подлежащие распределению среди участников 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 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

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.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 4,830 тыс. руб. и 163 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2008 года ₽(тыс. руб.)	31 декабря 2007 года ₽(тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	119,517	33,759
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	23,808	1,300
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>377,465</u>	<u>480,274</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>520,790</u>	<u>515,333</u>

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения. Сумма обязательств с таким условием, отраженных в составе обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, составляет 377,465 тыс. руб. и 480,274 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. соответственно.

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 2,153,513,740 штук и 1,225,651,373 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 розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Банком 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 разработало 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.

Волатильность мирового и странового финансовых рынков – В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством РФ для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и страновых рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и для его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Банка.

¶*Возмещаемость финансовых активов* – В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы Банка составили 20,669,822 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года 19,670,179 тыс. руб.). Возмещаемость этих финансовых активов ¶в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых ¶в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком ¶на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации

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:

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 пакетом 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 Банк;

ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных ¶в пунктах (г) и (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. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. представлена далее:

		31 декабря 2008 года (тыс. руб.)		31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	
		Операции со связанными сторонами	Итого категории соответствии статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого категории соответствии статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	318,877	15,518,701	888,974	14,419,762	
- ключевой управленческий персонал	641		14,683		
- прочие связанные стороны	309,754		871,812		
- собственники Банка	8,482		2,478		
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(50,082)	(1,101,036)	(60,586)	(988,183)	
- ключевой управленческий персонал	-		(1,156)		
- прочие связанные стороны	(49,656)		(59,235)		
- собственники Банка	(426)		(195)		
Средства клиентов	571,433	14,086,082	622,932	12,202,104	
- ключевой управленческий персонал	88,113		109,222		
- прочие связанные стороны	64,108		206,658		
- собственники Банка	419,212		307,052		
Субординированный заем	710,685	919,455	165,828	165,828	
- прочие связанные стороны	710,685		165,828		
		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		
Процентные доходы	32,274	2,240,233	76,263	1,981,915	
- ключевой управленческий персонал	1,567		1,206		
- прочие связанные стороны	29,121		74,170		
- собственники Банка	1,586		887		
Процентные расходы	25,016	1,257,929	43,150	1,069,432	
- ключевой управленческий персонал	2,732		-		
- прочие связанные стороны	22,284		43,150		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	33,787	119,517	-	33,759	
- прочие связанные стороны	33,787		-		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	79,365	377,465	-	480,274	
- ключевой управленческий персонал	1,176		-		
- прочие связанные стороны	44,078		-		
- собственники Банка	34,111		-		

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Операции со связанными сторонами	Итого по категориям соответствия со статьями финансовой отчетности	Итого по категориям соответствия со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
Краткосрочные вознаграждения	259,102	163,127
	585,681	354,837

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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:

	Балансовая стоимость (тыс. руб.) 31 декабря 2008 года	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.) 31 декабря 2007 года	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,023,071	1,023,071	654,654	654,654
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	4,077,880	4,077,880
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,102,967	3,102,967	29,482	29,482
Средства в банках	2,223,413	2,223,413	1,673,756	1,673,756
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,997,663	1,997,663	-	-
Средства банков	569,853	569,853	1,865,837	1,865,837
Средства клиентов	14,086,082	14,086,082	12,202,104	12,202,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	668,685	668,685	2,854,923	2,854,923
Субординированный заем	919,455	919,455	165,828	165,828

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в размере 14,417,665 тыс. руб. и 13,431,579 тыс. руб., соответственно, были отражены по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, не может быть достоверно определена, поскольку в отношении таких инструментов не представляется возможным получить рыночную информацию или применять иные методики оценки. Руководство Банка регулярно проверяет размер резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3,494,983 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,617,282 тыс. руб. с коэффициентами 20.3% и 15.2 %.

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,876,658 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,710,830 тыс. руб. с коэффициентами 18.8 % и 17.7 % соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Управление капиталом

Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации все банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. Норматив рассчитывается на основании финансовых показателей, подготовленных в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета.

В течение 2008 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному нормативу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 25, и капитала акционеров материнской компании, который включает акционерный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по соответствующим займам.

Общая политика Банка по отношению к рискам, связанным с управлением капитала, не изменилась по сравнению с 2007 годом.

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

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.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск.

Банком осуществляется анализ проводимых операций с целью оценки уровня и вероятности реализации кредитных рисков (как балансовых так и забалансовых), возникающих в процессе деятельности Банка, осуществляет стресс-тестирование кредитного портфеля, мониторинг кредитных рисков.

Установлен жесткий порядок санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определены полномочия коллегиальных органов различного уровня (Правление, Кредитный и Финансовый комитеты) и должностных лиц.

Все операции, связанные с кредитным риском осуществляются в рамках установленных лимитов. Кредитные лимиты устанавливаются на уровне заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков; контрагентов; эмитентов ценных бумаг, так же устанавливаются отраслевые лимиты (концентрация в портфеле Банка заемщиков/контрагентов/эмитентов, осуществляющих свою деятельность в одной отрасли) и страновые лимиты (ограничение географической концентрации)

Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

Первичный анализ заявки на установление кредитного лимита на заемщика/контрагента ¶на предмет соответствия заявки Кредитной/Лимитной политике Банка.

Анализ финансового положения заемщика/контрагента. Оценка кредитного риска осуществляется экспертным путем на основании комплексного анализа первичного и вторичного источника погашения кредита в соответствии с утвержденными Методиками оценки соответствующей категории заемщиков/контрагентов/эмитентов ценной бумаги.

¶Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов, рассматриваются так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов: залог, поручительства третьих лиц, банковские гарантии.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными ¶для каждого вида обеспечения методиками.

Решение об установлении кредитного лимита принимается уполномоченным коллегиальным органом, который формируется решением Правления. Информация обо всех крупных сделках доводится до сведения Правления и Совета директоров.

В процессе осуществления операций, несущих кредитный риск, осуществляется постоянный контроль за данным риском. Для этих целей Банк отслеживает изменения факторов, влияющих на риск, таких, как динамика финансового состояния заемщика/контрагента/эмитента, основные тенденции в сфере и регионе его деятельности, состояние и стоимость предмета залога (в случае его наличия), своевременного выполнения обязательств перед Банком и др.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в отдел юридического сопровождения нестандартных активов для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы) определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) ¶Банк применяет те же определенные кредитной политикой процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	31 декабря 2008 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	912,727	-	912,727	-	912,727
Средства в банках	2,223,413	-	2,223,413	-	2,223,413
Средства, предоставленные клиентам	14,417,665	2,005,425	12,412,240	5,902,649	6,509,591
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,053,348	-	3,053,348	-	3,053,348

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	31 декабря 2007 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	524,910	-	524,910	-	524,910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,002,655	-	4,002,655	-	4,002,655
Средства в банках	1,673,756	-	1,673,756	538,690	1,134,066
Средства, предоставленные клиентам	13,431,579	-	13,431,579	9,252,601	4,178,978
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28,004	-	28,004	-	28,004

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBV. Финансовые активы с рейтингом ниже BBV относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBV	<BBV	Кредитны й рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого в (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	912,727	912,727
Средства в банках	-	388,316	266,096	932,442	499,917	136,642	2,223,413
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	14,417,665	14,417,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	610,794	1,317,354	1,174,819	3,102,967

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитны й рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого ₽(тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	524,910	524,910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	97,852	-	64,413	783,237	2,335,083	776,168	4,077,880
Средства в банках		94,973		290,161	1,206,801	81,821	1,673,756
Ссуды, предоставленные клиентам	-		-	-	-	13,431,579	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	28,004	28,004

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2007-2008 годах соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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 2008 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,023,071	-	-	1,023,071
Средства в банках	1,828,800	394,613	-	2,223,413
Ссуды, предоставленные клиентам	10,003,074	566,190	3,848,401	14,417,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,102,967	-	-	3,102,967
Основные средства	205,894	-	-	205,894
Прочие активы	14,244	-	-	14,244
ИТОГО АКТИВЫ	16,178,050	960,803	3,848,401	20,987,254

ПАССИВЫ:

Средства Центрального банка Российской Федерации	1,997,663	-	-	1,997,663
Средства банков	569,738	-	115	569,853
Средства клиентов	11,015,922	295,309	2,774,851	14,086,082

Выпущенные долговые ценные бумаги	587,616	81,069	-	668,685
Обязательства по налогу на прибыль	86,065	-	-	86,065
Прочие обязательства	42,169	-	-	42,169
Субординированный заем	-	208,770	710,685	919,455
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>14,299,173</u>	<u>585,148</u>	<u>3,485,651</u>	<u>18,369,972</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>1,878,877</u>	<u>375,655</u>	<u>362,750</u>	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	654,654	-	-	654,654
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,077,880	-	-	4,077,880
Средства в банках	1,214,822	450,500	8,434	1,673,756
Ссуды, предоставленные клиентам	12,740,930	115,935	574,714	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,482	-	-	29,482
Основные средства	214,307	-	-	214,307
Прочие активы	10,442	-	-	10,442
ИТОГО АКТИВЫ	18,942,517	566,435	583,148	20,092,100
ПАССИВЫ:				
Средства банков	50,105	245,463	1,570,269	1,865,837
Средства клиентов	7,119,884	125,185	4,957,035	12,202,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,854,923	-	-	2,854,923
Обязательства по налогу на прибыль	236,051	-	-	236,051
Прочие обязательства	56,527	-	-	56,527
Субординированный заем	-	165,828	-	165,828
ИТОГО ПАССИВЫ	10,317,490	536,476	6,527,304	17,381,270
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,625,027	29,959	(5,944,156)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования/погашения и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Мерой степени риска ликвидности являются показатели избытка/дефицита и коэффициенты ликвидности и прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности.

Показатели избытка/дефицита и коэффициенты ликвидности рассчитываются для следующих сценариев развития событий, влияющих на ликвидность Банка:

базовый;
кризисный (не менее 2-х сценариев).

Сценарии утверждаются Финансовым комитетом не реже 1 раза в год по представлению Финансового департамента. В качестве базового принимается сценарий, индикаторы которого соответствуют текущему состоянию финансового рынка и общеэкономической ситуации.

Предельные значения показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности утверждаются Финансовым комитетом не реже 1 раза в год по представлению Департамента операций на финансовых рынках и Финансового департамента.

В том случае, если значения показателей избытка/дефицита ликвидности и коэффициентов ликвидности и/или прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности, и/или сальдо ресурсов баланса движения денежных средств оказываются вне рамок установленных предельных значений, Департамент операций на финансовых рынках и Финансовый департамент совместно с заинтересованными подразделениями разрабатывают и представляют на рассмотрение Финансового комитета перечень мероприятий по регулированию ликвидности на соответствующем сроке.

В случае реализации кризисного сценария развития событий соответствующие подразделения Банка осуществляют мероприятия согласно перечню мер по поддержанию ликвидности Банка в указанных условиях.

Предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности утверждаются Правлением на год на этапе планирования и утверждения годового бюджета Банка с учетом минимально допустимых значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности и максимально допустимого значения норматива долгосрочной ликвидности, установленных Банком России, на основании данных:

о выполнении нормативов ликвидности, установленных Банком России, и соблюдении предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности за предшествующие периоды;
накопительных данных Финансового департамента, а также подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции, о привлеченных ресурсах, предоставленных кредитах, учтенных векселях, приобретенных ценных бумагах и других операциях;
прогнозов поступления денежных средств и платежей Банка;
прогнозов развития ситуации в отдельных сегментах финансового рынка и в экономике страны в целом и других показателей.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, на основе текущей стоимости активов и обязательств:

	До востр. и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашени я не установле н	31 декабря 2008 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Средства в банках	1,013,558	-	-	-	-	-	1,013,558
Ссуды, предоставленные клиентам	1,611,421	2,539,599	8,655,634	1,590,401	20,610	-	14,417,665
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,200	609,229	1,491,776	718,110	141,033	-	3,053,348
Итого активы, по которым начисляются проценты	<u>2,718,179</u>	<u>3,148,828</u>	<u>10,147,410</u>	<u>2,308,511</u>	<u>161,643</u>	<u>-</u>	<u>18,484,571</u>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации							
Средства в банках	999,444	-	-	-	-	23,627	1,023,071
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,209,855	-	-	-	-	-	1,209,855
Основные средства	-	-	49,619	-	-	-	49,619
Прочие активы	-	-	-	46,449	159,445	-	205,894
Итого активы	<u>14,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,244</u>
			10,197,029	2,354,960	321,088	23,627	20,987,254
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,497,663	500,000	-	-	-	-	1,997,663
Средства банков	522,639	-	-	-	-	-	522,639
Средства клиентов	1,595,699	2,591,742	5,356,413	2,626,313	-	-	12,170,167
Выпущенные долговые ценные бумаги	96,854	102,798	290,641	158,192	-	-	648,485
Субординированный заем	-	-	-	208,770	710,685	-	919,455
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	<u>3,712,855</u>	<u>3,194,540</u>	<u>5,647,054</u>	<u>2,993,275</u>	<u>710,685</u>	<u>-</u>	<u>16,258,409</u>
Средства банков	47,214	-	-	-	-	-	47,214
Средства клиентов	1,915,915	-	-	-	-	-	1,915,915
Обязательства по налогу на прибыль	-	86,065	-	-	-	-	86,065
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,200	-	-	-	-	-	20,200
Прочие обязательства	<u>42,169</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,169</u>
Итого обязательства	<u>5,738,353</u>	<u>3,280,605</u>	<u>5,647,054</u>	<u>2,993,275</u>	<u>710,685</u>	<u>-</u>	<u>18,369,972</u>
Разница между активами и пассивами	(796,631)	(131,777)	4,549,975	(638,315)	(389,597)	23,627	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(994,676)	(45,712)	4,500,356	(684,764)	(549,042)	-	

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(994,676)	(1,040,388)	3,459,968	2,775,204	2,226,162
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(4.8%)	(5.0%)	16.5%	13.5%	10.6%

	До востр и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашени я не установле н	31 декабря 2007 года Всего ₽(тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	1,766,647	-	-	-	-	-	1,766,647
Средства в банках	615,796	-	-	-	-	-	615,796
Ссуды, предоставленные клиентам	1,204,147	1,252,376	8,660,315	2,242,088	-	-	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,114	-	4,705	22,185	-	-	28,004
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,587,704	1,252,376	8,665,020	2,264,273	-	-	15,842,026
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	311,026	276,869	1,623,118	100,220	-	-	2,311,233
Средства в банках	1,057,960	-	-	-	-	-	1,057,960
Основные средства	-	-	-	49,969	164,338	-	214,307
Прочие активы	10,442	-	-	-	-	-	10,442
	1,836,910	276,869	1,623,118	100,220	-	411,479	4,248,596
			10,288,138				20,090,622
	5,426,092	1,529,245	8	2,364,493	-	411,479	2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	1,593,196	10,000	245,462	-	-	-	1,848,658
Средства клиентов	1,982,864	1,008,849	5,279,156	987,572	-	-	9,258,441
Выпущенные долговые ценные бумаги	182,693	889,990	710,618	1,071,622	-	-	2,854,923
Субординированный заем	-	-	-	-	165,828	-	165,828
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	3,758,753	1,908,839	6,235,236	2,059,194	165,828	-	14,127,850
Средства банков	17,179	-	-	-	-	-	17,179
Средства клиентов	2,943,663	-	-	-	-	-	2,943,663
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	236,051	-	-	236,051
Прочие обязательства	56,527	-	-	-	-	-	56,527
	6,776,122	1,908,839	6,235,236	2,295,245	165,828	-	17,381,270
Разница между активами и обязательствами	(1,350,030)	(379,594)	4,052,902	69,248	(165,828)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(171,049)	(656,463)	2,429,784	205,079	(165,828)	-	

Разница между активами и
обязательствами, по которым
начисляются проценты,
нарастающим итогом

(171,049) (827,512) 1,602,272 1,807,351 1,641,523

¶ Недисконтированные денежные потоки по обязательствам соответствуют потокам, представленным выше. Недисконтированные денежные потоки по условным обязательствам кредитного характера представлены следующим образом:

	До востр и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-¶1 года	1 год-5 лет	Более ¶5 лет	Срок погашени я не установле н	31 декабря 2008 года Всего ¶(тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>66,030</u>	<u>36,924</u>	<u>282,429</u>	<u>110,059</u>	<u>3,700</u>	<u>-</u>	<u>499,142</u>
	До востр. и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-¶1 года	1 год-5 лет	Более ¶5 лет	Срок погашени я не установле н	31 декабря 2007 года Всего ¶(тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>16,858</u>	<u>9,898</u>	<u>376,532</u>	<u>76,986</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>480,274</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2007 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Рыночный риск – это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятных изменений уровня процентных ставок.

Под финансовыми потерями понимается: а) снижение чистой процентной маржи; б) снижение текущей стоимости активов Банка.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен ¶на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк определяет следующие основные принципы управления рыночным риском:

4. Контроль за уровнем рыночного риска на различных временных горизонтах.

Осуществляется контроль за:

текущим уровнем рыночного риска;
прогнозируемым уровнем рыночного риска на срок до одного года;
прогнозируемым уровнем рыночного риска на срок от одного года до пяти лет.

5. Единый подход к оценке рыночного риска.

Оценка рыночного риска производится с использованием методов VaR, сценарного анализа и стресс-тестирования. Объем возможных потерь при реализации рыночного риска, принимаемого на себя Банком, измеряется в абсолютном выражении в российских рублях и в относительном выражении в процентах от текущего финансового результата или капитала.

6. Единый подход к установлению лимитов и ограничений рыночного риска.

Лимиты и ограничения рыночного риска устанавливаются с учетом:

анализа и прогноза развития российской и мировой экономики, финансовых рынков, объемов основных сегментов финансового рынка и рынка банковских операций (услуг), а также целевых ориентиров развития в соответствии с текущими, перспективными бизнес-планами и Стратегией развития Банка;

оценки возможных потерь при реализации рыночного риска, принимаемого на себя Банком. При этом оценка возможных потерь при реализации рыночного риска, принимаемого на себя Банком, с учетом возможных потерь при реализации других существенных видов риска (оценка совокупного риска) не должна превышать максимально допустимого значения капитала, подверженного риску;

положений Базельского комитета по банковскому надзору;

требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов.

Процентный риск

В целях управления и ограничения процентного риска устанавливаются:

лимиты и ограничения по операциям с долговыми ценными бумагами в соответствии с Стратегией развития финансового блока Банка;

предельные и/или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов для юридических и физических лиц в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов;

другие лимиты и ограничения:

- лимиты потерь при проведении операций с ценными бумагами;
- лимиты кредитования заемщиков, размещение ресурсов которым может осуществляться под плавающие процентные ставки, в разрезе сроков и ставок кредитования;
- предельные значения обязательных нормативов текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление фондовым риском

В целях управления и ограничения фондового риска устанавливаются:

лимиты вложений в акции компаний-эмитентов в портфель для продажи и / или портфель для инвестирования и / или ограничения на проведение операций в рамках портфеля акций;

ограничения на структуру портфеля акций в разрезе эмитентов акций;

перечень компаний-эмитентов, в акции которых возможно вложение средств в рамках установленных лимитов;

лимиты и другие ограничения на проведение операций с акциями по договорам с обратной продажей и по договорам займа;

лимиты потерь при проведении торговых операций с ценными бумагами.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

31.5 Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Чистые процентные доходы/(расходы)	8,768	(8,768)	10,019	(10,019)
Прибыль/убыток от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	(1,129)	1,129
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	8,768	(8,768)	8,890	(8,890)

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.

В целях управления и ограничения валютного риска устанавливаются:

лимиты суммарной открытой валютной позиции;

лимиты открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях;

лимиты открытых позиций для проведения конверсионных операций на внутреннем и внешнем рынках;

лимит потерь при проведении торговых операций (в т.ч. срочных) с иностранными валютами на внутреннем и внешнем рынках.

Банк формирует резервы на возможные потери по операциям, подверженным рыночному риску, в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери.

Финансовый Департамент формирует и предоставляет заместителю Председателя Правления, курирующему Финансовый департамент, данные о размере рыночного риска, в т.ч. о размере процентного, фондового и валютного рисков, а также информацию о позициях, подверженных рыночному риску.

Финансовый Департамент предоставляет информацию Правлению об изменении структуры и стоимости активов, пассивов, доходов, расходов, финансового результата, а также данные о размере рыночного риска и позициях, подверженных рыночному риску, в составе информации о результатах деятельности Банка за истекший период.

В случае существенных колебаний индикаторов финансового рынка, потенциально способных привести к существенному изменению финансового результата, и/или существенного изменения структуры активов и пассивов незамедлительно информирует об этом Финансовый комитет.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

Рубли	USD	EUR	Прочая валюта	31 декабря 2008 года
	USD 1 =	EUR 1 =		Всего (тыс. руб.)
	RUR 29.3804	RUR 41.4411		

АКТИВЫ:

Денежные средства и счета в					
Центральном банке					
Российской Федерации	287,456	707,696	18,627	9,292	1,023,071
Средства в банках	17,171	931,320	1,208,871	66,051	2,223,413
Ссуды, предоставленные					
клиентам	6,031,654	8,032,589	351,290	2,132	14,417,665
Инвестиции, имеющиеся в					
наличии для продажи	3,086,656	16,311	-	-	3,102,967
Основные средства	205,894	-	-	-	205,894
Прочие активы	13,233	238	773	-	14,244
ИТОГО АКТИВЫ	<u>9,642,064</u>	<u>9,688,154</u>	<u>1,579,561</u>	<u>77,475</u>	<u>20,987,254</u>
ПАССИВЫ:					
Средства Центрального банка					
Российской Федерации	1,997,663	-	-	-	1,997,663
Средства банков	221,242	347,498	1,113	-	569,853
Средства клиентов	3,614,230	8,684,314	1,458,537	329,001	14,086,082
Выпущенные долговые ценные					
бумаги	539,150	119,927	9,608	-	668,685
Обязательства по налогу на					
прибыль	86,065	-	-	-	86,065
Прочие обязательства	42,145	24	-	-	42,169
Субординированный заем	710,685	208,770	-	-	919,455
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>7,211,180</u>	<u>9,360,533</u>	<u>1,469,258</u>	<u>329,001</u>	<u>18,369,972</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ					
ПОЗИЦИЯ	<u>2,430,884</u>	<u>327,621</u>	<u>110,303</u>	<u>(251,526)</u>	

	Рубли	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	604,353	38,178	11,431	692	654,654
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,043,737	34,144	-	-	4,077,881
Средства в банках	1,164,866	272,166	235,301	1,423	1,673,756
Ссуды, предоставленные клиентам	8,796,371	4,096,899	538,309	-	13,431,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,482	-	-	-	29,482
Основные средства	214,307	-	-	-	214,307
Прочие активы	10,118	267	57	-	10,442
ИТОГО АКТИВЫ	14,863,234	4,441,653	785,098	2,115	20,092,100
ПАССИВЫ:					
Средства банков	857,089	821,386	169,362	-	1,865,837
Средства клиентов	8,579,950	3,269,590	352,564	-	12,202,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,250,921	569,780	34,222	-	2,854,923
Обязательства по налогу на прибыль	236,051	-	-	-	236,051
Прочие обязательства	46,950	9,002	576	-	56,527
Субординированный заем	-	165,828	-	-	165,828
ИТОГО ПАССИВЫ	11,970,961	4,835,586	556,724	-	17,381,270
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,892,273	(393,933)	228,374	2,115	

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 представлен в следующей таблице:

	Рубли	USD USD 1 = RUR 29.3804	EUR EUR 1 = RUR 41.4411	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(351,600)	(341,470)	-	-	(693,070)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	60,060	352,565	29,009	251,436	693,070
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(291,540)	11,095	29,009	251,436	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,139,344	338,716	139,312	(90)	

	Рубли	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	Прочая валюта	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	-	(376,001)	(26,622)	-	(414,861)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	343,467	14,239	44,917	-	402,623
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	<u>343,467</u>	<u>(361,762)</u>	<u>18,295</u>		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>3,220,006</u>	<u>(742,193)</u>	<u>246,669</u>		

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 20%/10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20%/10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	68,170	(68,170)	8,768	(8,768)

	На 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +20%	Руб./евро -20%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	27,862	(27,862)	28,628	(28,628)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.